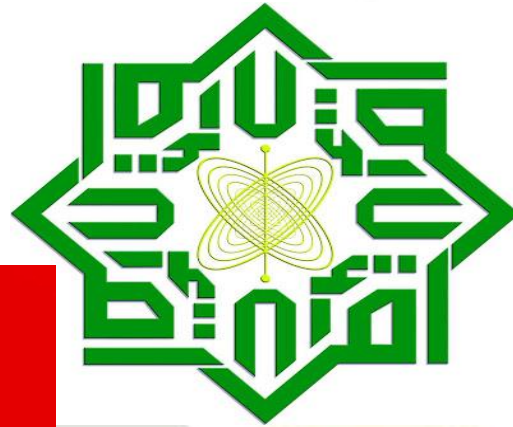




**PERSEPSI NASABAH TERHADAP SISTEM OPERASIONAL BANK
MUAMALAT INDONESIA TBK CABANG BATAM**

TUGAS AKHIR

Diajukan Untuk Melengkapi Sebagian Syarat Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya
(A. Md) Prodi Perbankan Syari'ah



UIN SUSKA RIAU

Disusun Oleh :

ANDRA YOPA KURNIAWAN
NIM : 01626103982

UIN SUSKA RIAU

**PROGRAM STUDI D-III PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM**

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU

1441 H/2019 M

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PENGESAHAN

Laporan akhir dengan judul *PERSEPSI NASABAH TERHADAP SISTEM OPERASIONAL BANK MUAMALAT INDONESIA TBK CABANG BATAM*, yang ditulis oleh:

Nama : **ANDRA YOPA KURNIAWAN**
NIM : 01626103982
Program Studi : D3 Perbankan Syariah

Telah dimunaqasyahkan pada :

Hari/Tanggal : Selasa, 31 Desember 2019
Waktu : 08.00 WIB
Tempat : Ruang Peradilan Semu Fakultas Syariah dan Hukum

Telah diperbaiki sesuai permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 14 Januari 2020

TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua
Nurnasrina, SE, M.Si
Sekretaris
Madona Khairunisa, S.E.I, ME.Sy
Penguji I
Ahmad Hamdalah, M.Sy
Penguji II
Dr. Jenita, SE., MM



Mengetahui :

~~Dekan~~ Fakultas Syariah dan Hukum



Dr. Drs. H. Hajar, M.Ag
NIP. 19580712 198603 1 005



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PERSETUJUAN

Laporan akhir ini dengan judul **PERSEPSI NASABAH TERHADAP SISTEM OPERASIONAL BANK MUAMALAT INDONESIA TBK CABANG BATAM**, yang ditulis oleh:

Nama : Andra Yopa Kurniawan

NIM : 01626103982

Program Studi : D3 Perbankan Syariah

Dapat diterima dan disetujui untuk diujikan dalam sidang Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 7 Dzulqaidah 1440 H
10 juli 2019 M

Pembimbing Laporan Akhir

HAIRUL AMRI, M.Ag
NIP. 19731018200501002

UIN SUSKA RIAU



ABSTRAK

Andra Yopa Kurniawan (2019): Persepsi Nasabah Terhadap Sistem Operasional Bank Muamalat Indonesia Tbk Cabang Batam

Bank merupakan suatu lembaga keuangan yang berfungsi sebagai perantara bagi orang yang berlebihan dana dengan orang yang kekurangan dana untuk kegiatan usaha dan kegiatan lainnya. Dimana Bank Muamalat Indonesia Tbk Cabang Batam dalam sistem Operasional terdiri atas sistem penghimpunan dana, sistem penyaluran dana yang dihimpun, dan penyediaan jasa keuangan. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Batam dalam sistem Operasionalnya juga di kenal tidak menggunakan sistem bunga, akan tetapi menggunakan prinsip dasar sesuai dengan syariah Islam. Dalam menentukan, baik Imbalan yang diberikan maupun yang diterima, bank syariah tidak menggunakan sistem bunga, akan tetapi menggunakan konsep imbalan sesuai dengan akad yang diperjanjkan. Dalam hal ini ada beberapa Nasabah Bank Muamalat Indonesia Tbk Cabang Batam masih ragu dan berpandangan bahwa sistem Operasional Bank Muamalat Indonesia Tbk Cabang Batam dimana masih terdapat terdapat unsur Riba dan tidak ada bedanya dengan bank konvensional.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Persepsi Nasabah Terhadap Sistem Operasional Bank Muamalat Indonesia Tbk Cabang Batam. populasi dan sampel dalam penelitian ini adalah jumlah populasi sebanyak 3.200 Nasabah dan sampel berjumlah sebanyak 97 orang dengan menggunakan metode Incidental sampling. sumber data yang penulis gunakan adalah sumber data primer dan sumber data sekunder dengan metode pengumpulan data yang digunakan adalah metode Observasi, kepustakaan, kuesioner, kemudian analisis data dengan menggunakan Metode Deskriptif.

Hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa persepsi nasabah terhadap sistem operasional Bank Muamalat Indonesia Tbk Cabang Batam dimana masih terdapat keraguan. Hal ini dapat dilihat dari hasil alternatif jawaban nasabah yang sebagian besar telah menjawab masih ragu terhadap sistem operasional Bank Muamalat Indonesia Tbk Cabang Batam. dimana nasabah berpandangan seperti itu menunjukkan kurangnya pemahaman mereka terhadap perbankan syariah. Adapun pemahaman yang dimaksud yaitu kurangnya pemahaman terhadap sistem bagi hasil serta pemahaman terhadap istilah-istilah kata yang terdapat di Perbankan Syariah dan juga hukum-hukum yang terdapat di Bank Muamalat Indonesia. Sehingga kurang nya pemahaman nasabah terhadap hal tersebut.

Kata Kunci: Persepsi, Sistem Operasional, Bank



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan karunia_Nya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan lancar. Shalawat dan salam atas junjungan alam Nabi Muhammad SAW. Dimana atas berkat beliaulah akhirnya kita dapat merasakan kenikmatan yang tak terhingga yakni Iman dan Islam sebagaimana yang telah dirasakan saat ini dan sampai akhirnya nanti. Demikian juga halnya yang penulis rasakan, akhirnya dengan izin dan rahmat Allah SWT penulis dapat menyelesaikan Laporan Akhir ini yang berjudul: **“PERSEPSI NASABAH TERHADAP SISTEM OPERASIONAL BANK MUAMALAT INDONESIA TBK CABANG BATAM”**. Sebagai syarat akhir untuk memperoleh gelar Ahli Madya (A,md), pada Fakultas Syariah dan Hukum Jurusan Perbankan Syariah, Universitas Islam Sultan Syarif Kasim Riau Program Diploma Tiga.

Tugas akhir ini bisa terwujud dengan baik berkat dari kerjasama dan bantuan dari berbagai pihak. Untuk itu penulis ucapkan terima kasih karena telah membantu penulis untuk menyelesaikan tugas akhir ini dan juga penulis ucapkan terima kasih yang setinggi-tingginya kepada:

1. Teristimewa buat Ibunda Suryati yang tercinta, yang selalu mencintai ananda dengan sepenuh hati dan rela mengorbankan segalanya demi kebahagiaan dan masa depan ananda. Ibunda adalah sumber semangat bagi ananda sehingga bisa menyelesaikan tugas akhir ini. Selanjutnya, buat abang-abang dan kakak-kakak ananda yang selalu ananda banggakan dan ananda sayangi, yang selalu memberikan dukungan dan semangat dari



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

awal perkuliahan hingga sampai saat sekarang ini. Khususnya untuk kak Fitria Hardila Sari, kak Suzilawati dan Kak Liza.

2. Yang terhormat Bapak Prof Dr. KH. Ahmad Mujahidin M.Ag, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menimba ilmu sedalam-dalamnya.
3. Yang terhormat Bapak Dr. H. Hajar, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum, beserta Bapak Dr. Heri Sunandar, M.Cl selaku Wakil Dekan I, Bapak Dr. Wahidin M.Ag selaku Wakil Dekan II, dan Bapak Dr. H. Magfirah, M.A selaku Wakil Dekan III.
4. Yang terhormat Ketua Jurusan Prodi D3 Perbankan Syari'ah Ibu Nurnasrina, SE, M.Si.
5. Yang terhormat Bapak Hairul Amri, M.Ag selaku Penasehat Akademik serta Dosen Pembimbing yang telah banyak merelakan waktu dan pemikirannya dalam membimbing penulis hingga bisa menyelesaikan tugas akhir ini dengan sebaik-baiknya.
6. Kepada staf Perpustakaan Universitas dan Fakultas Syariah dan Hukum yang telah melayani penulis untuk mendapatkan buku-buku yang diperlukan selama kuliah, terutama dalam penulisan Laporan Akhir ini.
7. Kepada pimpinan Bank Muamalat Indonesia Tbk Cabang Batam, serta Branch Operation Service Manager yaitu Bapak Fadlin Arief dan Ibu Novilda yang telah meluangkan waktunya dan telah membantu memberikan informasi dan data untuk menyempurnakan tugas akhir ini.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

8. Untuk Kurnia Nuryani, Resty Januarita, Syilviana Rahma Dewi, Taufik Rahman, selaku sahabat yang sudah sama-sama berjuang. Buat semua teman-teman D3 Perbankan Syariah angkatan 2016, teman-teman HMJ D3 Perbankan Syariah, teman-teman dan adik-adik di jurusan D3 Perbankan Syariah, serta terimakasih kepada ATANMAS khususnya kepada Sahabat Perjuangan Saya di tanah rantau Rusdiansyah, Raja Tayib, Agus Hermanto, Rizky Dwi Setyo, Dolok Saputra, yang selalu memberikan semangat buat penulis agar cepat menyelesaikan tugas akhir ini.
9. Terima Kasih kepada sahabat terdekat saya Nurul Tiara Harahap yang selalu memberikan dukungan dan semangat kepada penulis agar cepat menyelesaikan tugas akhir.
10. Semua pihak yang membantu penyelesaian tugas akhir ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Akhirnya kepada Allah SWT jualah tempat penulis mohon do'a serta harapan, semoga semua yang diberikan baik dorongan, bantuan, partisipasi, motivasi, dan sumbangan pikiran dibalas oleh Allah SWT dengan pahala yang setimpal, harapan penulis semoga tugas akhir ini bermanfaat bagi kita semua.

Pekanbaru, 2019

Penulis,

ANDRA YOPA KURNIAWAN
NIM. 01626103982



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR ISI

| | |
|---|------------|
| ABSTRAK | i |
| KATA PENGANTAR..... | ii |
| DAFTAR ISI..... | v |
| DAFTAR TABEL..... | vii |
| BAB I PENDAHULUAN | |
| A. Latar Belakang Masalah | 1 |
| B. Batasan Masalah | 6 |
| C. Rumusan Masalah..... | 6 |
| D. Tujuan dan kegunaan penelitian | 6 |
| E. Metodologi Penelitian..... | 7 |
| F. Sistematika Penulisan | 11 |
| BAB II TINJAUAN UMUM PERUSAHAAN | |
| A. Sejarah Berdirinya Bank Muamalat Indonesia..... | 13 |
| B. Visi dan Misi PT.Bank Muamalat Indonesia..... | 15 |
| C. Nilai-nilai Budaya Kerja Bank Muamalat Indonesia | 16 |
| D. Struktur Organisasi Bank Muamalat Indonesia Tbk Cabang Batam | 17 |
| E. Urutan Tugas Bagian Kerja Bank Muamalat Indonesia | 18 |
| F. Disiplin Kerja Bank Muamalat Indonesia | 25 |
| G. Prinsip Operasional Kegiatan Bank Muamalat Indonesia... | 25 |
| BAB III TINJAUAN PUSTAKA | |
| A. Konsep Tentang Persepsi Nasabah..... | 39 |
| B. Sistem Operasional Bank Muamalat Indonesia..... | 41 |
| C. Pengertian Bank Syariah | 47 |
| D. Produk dan Jasa Perbankan Syariah | 50 |
| BAB IV PEMBAHASAN | |
| A. Persepsi Nasabah Terhadap Sistem Operasional Bank Muamalat Indonesia Tbk Batam..... | 67 |



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB V PENUTUP

| | |
|--------------------|----|
| A. Kesimpulan..... | 78 |
| B. Saran | 78 |

DAFTAR PUSTAKA
LAMPIRAN





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR TABEL

| | |
|------------|--|
| TABEL IV.1 | Persepsi Nasabah Terhadap Sistem Hukum Bank Syariah Seperti Bank Muamalat Indonesia |
| TABEL IV.2 | Persepsi Nasabah Terhadap Transaksi Yang dilakukan Bank Muamalat Indonesia |
| TABEL IV.3 | Persepsi Nasabah Tentang Sistem Operasional Bank Syariah seperti Bank Muamalat Indonesia apakah masih memakai sistem bunga seperti bank konvensional |
| TABEL IV.4 | Persepsi Nasabah Terhadap sistem bagi hasil yang dilakukan di Bank Muamalat Indonesia apakah sama saja dengan bunga yang terdapat di Bank Konvensional |
| TABEL IV.5 | Persepsi Nasabah Mengenai Kepahaman Terhadap Apa Itu Bagi Hasil Yang Terdapat Di Bank Muamalat Indonesia |
| TABEL IV.6 | Persepsi Nasabah Mengenai setiap adanya Dana Tambahan yang terdapat di Sistem Operasional Bank Muamalat Indonesia itu apakah sama saja dengan Riba |
| TABEL IV.7 | Persepsi Nasabah Mengenai kegiatan Operasional Bank Muamalat Indonesia, Baik itu Menghimpun dana, menyalurkan dana maupun jasa apakah masih terdapat Riba atau sudah bebas dari Riba |

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Pada tujuh puluh dan awal delapan puluhan, masyarakat Islam di bangunkan oleh kemunculan bank Islam yang menyajikan fasilitas perbankan tanpa bunga. Dipelopori oleh Mit Ghamr-bank tabungan local, yang didirikan pada tahun 1963 di suatu pedesaan di provinsi Nile Delta Mesir. Sekarang ini lebih dari 150 bank Islam telah didirikan di seluruh penjuru dunia. Bank Islam sekarang tidak hanya sekedar beroperasi di hampir semua negara orang Islam, tetapi juga memperluas sayap mereka ke seluruh belahan dunia untuk melayani pelanggan, baik itu orang Islam ataupun bukan orang Islam.¹ Perkembangan bank Syariah di Indonesia tidak lepas dari adanya kebijakan pemerintah dalam bidang deregulasi seperti deregulasi pada tahun 1983 dan deregulasi tahun 1988.²

Pada tanggal 1 juni 1983 pemerintah mengeluarkan kebijakan untuk mengembangkan dan membina sektor perbankan agar tumbuh secara sehat dan dinamis. Dengan keluarnya kebijakan 1 juni 1983, pemerintah memberikan kebebasan kepada industri perbankan untuk menetapkan sendiri suku bunga deposito dan pinjaman.³

Kebijakan paket 27 oktober (pakto) 1988 lahir sebagai adanya kelemahan PAKTO yang gagal memainkan peran untuk⁴ memayungi kepentingan semua

¹ Veithzal Rivai, Islamic Banking, (Jakarta: Bumi Aksara, 2010), Cet. Ke-1, hlm.130.

² Muhammad, Lembaga Ekonomi Syariah, (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2007), hlm. 44.

³ Ibid.

⁴ Ibid.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

pihak. Paket ini hanya dapat menghimpun dana untuk investasi swasta. dengan sendirinya pihak swasta diharapkan dapat memainkan peran yang lebih besar dalam meningkatkan pertumbuhan ekonomi dan perluasan kesempatan kerja serta menciptakan iklim yang memungkinkan bank-bank beroperasi lebih efisien dan perluasan jaringan kantor bank.⁵

Dua kebijakan pemerintah diatas dalam bidang deregulasi tersebut pada dasarnya menjadi landasan bagi kemunculan bank syariah, terutama dalam konteks isi kebijakan yang memberikan kebebasan kepada bank untuk menentukan suku bunga sampai 0%.

Meskipun demikian peluang ini ternyata dihadang oleh peraturan-peraturan lain yang melarang pembentukan bank-bank baru. Setelah selang Lima tahun kemudian, pada bulan oktober 1988 kondisinya berubah, masyarakat diberi kebebasan dan diperkenankan untuk mendirikan bank-bank swasta yang baru, bank campuran (asing dengan nasional), bank perkreditan rakyat (BPR) dan bank Muamalat Indonesia (BMI) yang dalam operasionalnya berdasarkan syariah Islam. Iwan Triuwono (2000,100) mencatat bahwa bank-bank (pedesaan) Islam pertama di Indonesia adalah bank perkreditan rakyat “Mardatillah” (BPRMB) dan bank perkreditan rakyat “Berkah Amal Sejahtera”.⁶

Kedua lembaga keuangan tersebut beroperasi atas dasar hukum Islam (syariah) keduanya didirikan pada tanggal 15 Juli 1991 dan mulai mengoperasikan bisnisnya pada tanggal agustus 1991. pada tahun yang

⁵ Ibid., 44.

⁶ Ibid.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

sama, tepatnya 1 november 1991, didirikan pula sebuah bank Islam Indonesia pertama yang disebut Bank Muamalat Indonesia (BMI) di Jakarta, BMI mulai beroperasi pada tanggal 1 Mei 1992. Dengan demikian, maka pada tahun 1991 terdapat dua jenis bank yang beroperasi berdasarkan prinsip syariah yaitu BPR dan BMI.⁷

Bank syariah adalah suatu lembaga keuangan yang berfungsi sebagai perantara bagi pihak yang berlebihan dana dengan pihak yang kekurangan dana untuk kegiatan usaha dan kegiatan lainnya sesuai dengan hukum Islam. Selain itu, bank syariah biasa disebut *Islamic Banking* atau *interest free Banking*, yaitu suatu sistem perbankan dalam pelaksanaan operasional tidak menggunakan sistem bunga (riba), spekulasi (*maisir*), dan ketidak pastian atau ketidak pastian atau ketidak jelasan (*gharar*).⁸

Dimana sistem Operasional Bank Syariah terdiri atas sistem penghimpunan dana, sistem penyaluran dana yang dihimpun, dan penyediaan jasa keuangan. Jika dibandingkan dengan antara operasional bank syariah dengan bank konvensional perbedaannya terletak pada mekanisme pemerolehan keuntungan pada pihak-pihak yang terlihat dalam kegiatan penghimpunan dana dan penyaluran dana bank syariah.⁹

Persepsi adalah proses individu (konsumen) memilih, mengorganisasi, dan menginterpretasi (memaknai) masukan-masukan informasi yang dapat

⁷ Ibid., 45.

⁸ Zainudin Ali, *Hukum Perbankan Syariah*, (Jakarta: Sinar Grafika, 2010), Cet. Ke- 2, hlm. 1.

⁹ Rizal Yaya, *Akuntansi Perbankan Syariah*, (Jakarta: Salemba Empat, 2014), hlm. 55.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

menciptakan gambaran objek yang memiliki kebenaran subjek (bersifat personal), memiliki arti tertentu, dapat dirasakan melalui perhatian, baik secara selektif, distorsi maupun retensi.¹⁰ Adapun Nasabah dapat didefinisikan sebagai orang atau badan hukum yang mempunyai rekening, baik rekening simpanan atau pinjaman pada pihak bank. Sehingga nasabah merupakan orang yang biasa berhubungan dengan atau menjadi pelanggan bank.¹¹

Berdasarkan undang-undang Republik Indonesia Nomor 21 tahun 2008 tentang perbankan syariah, nasabah adalah pihak yang menggunakan jasa bank syariah atau unit Usaha syariah.¹²

Berdasarkan pembahasan di atas sudah jelas dimana sistem operasional Bank di PT. Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Batam dalam melaksanakan Operasional Bank sudah benar melakukannya berdasarkan syariat Islam, dimana Bank tersebut tidak melakukan sistem Riba.

Tetapi ada beberapa Nasabah Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang masih ragu dan berpandangan bahwa sistem Operasional Bank di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Batam atau bank-bank syariah yang lain masih terdapat Riba walaupun hanya sedikit. Nasabah juga berpandangan bahwa Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Batam tidak ada bedanya dengan Bank Konvensional yang sudah pasti ada Riba dalam Praktik Operasional Bank. Sistem pinjam meminjam uang di Bank Syariah atau Bank Muamalat, Tbk Cabang Batam

¹⁰ Ali Hasan, Marketing Bank Syariah, (Bogor: Ghalia Indonesia, 2010), hlm. 67.

¹¹ M. Nur Rianto, Dasar-Dasar Pemasaran Bank Syariah, (Bandung: Alfabeta, 2010), hlm.

¹² www.nasabah.blogspot.com

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

sama saja dengan Bank Konvensional dimana di akhir pinjaman itu ada dana tambahan.dan dana tambahan di akhir pinjaman karna itu lah kenapa nasabah bahkan masyarakat lain juga berpandangan bahwa tambahan itu sama saja bunga dan tergolong dalam riba.

Dimana yang dimaksud dengan Bunga adalah tambahan yang digunakan untuk transaksi pinjaman uang (*al-qard*) yang diperhitungkan dari pokok pinjaman tanpa mempertimbangkan pemanfaatan /hasil pokok tersebut¹³ berdasarkan tempo waktu dan diperhitungkan secara pasti di muka berdasarkan persentase. Sedangkan yang dimaksud dengan Riba adalah pengambilan tambahan,baik dalam transaksi jual beli maupun pinjam meminjam secara batil atau bertentangan dengan prinsip muamalah dalam Islam.¹⁴

Secara kenyataan atau prinsip Syariah Bank Muamalat Indonesia,Tbk Cabang Batam setiap Operasional Bank mengikuti beberapa hukum dan Fatwa-fatwa sebagai rujukan dan juga menggunakan Akad seperti Akad Murabahah, Musyarakah, Mudharabah dan Ijarah.

Dimana Bank Muamalat Indonesia,Tbk Cabang Batam merupakan bank dalam sistem Operasionalnya tidak menggunakan sistem bunga,akan tetapi menggunakan prinsip dasar sesuai dengan syariah Islam. Dalam menentukan,baik Imbalan yang diberikan maupun yang diterima,bank syariah tidak menggunakan

¹³ Wirdyaningsih, Bank dan Asuransi Islam di Indonesia, (Jakarta: Kencana, 2005), hlm. 35-36.

¹⁴ Nurnasrina, Perbankan Syariah, (Pekanbaru: Suska Press, 2012), hlm. 10.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

sistem bunga, akan tetapi menggunakan konsep imbalan sesuai dengan akad yang diperjanjkan.¹⁵

Berdasarkan uraian diatas penulis tertarik untuk membahas dan meneliti masalah yang terjadi dengan memberi judul **PERSEPSI NASABAH TERHADAP SISTEM OPERASIONAL BANK MUAMALAT INDONESIA TBK CABANG BATAM.**

B. Batasan Masalah

Agar peneliiian ini dapat mencapai pada sasaran yang diinginkan dengan benar dan tepat, maka penulis membatasi masalah pokok yang akan diketahui dalam penelitian itu hanya Persepsi Nasabah Terhadap Sistem Operasional Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Batam.

C. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah dijelaskan diatas, maka permasalahan yang akan dibahas dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

“Bagaimana persepsi nasabah terhadap Sistem Operasional Bank Muamalat Indoensia, Tbk Cabang Batam?”

D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dari penelitian ini adalah:

”Untuk mengetahui Persepsi Nasabah Terhadap Sistem Operasional Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Batam.”

2. Kegunaan Penelitian

¹⁵ Ismail, Perbankan Syariah, (Jakarta:Kencana, 2011), Cet. Ke-1, hlm. 34.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Sebagai salah satu syarat untuk melengkapi dan mencapai gelar Ahli Madya Diploma Tiga (D.III) di Prodi Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
- Sebagai bahan rujukan dan menambah pengembangan cakrawala pemikiran penulis.

E. Metodologi Penelitian

1. Tempat Penelitian

Penelitian ini bersifat lapangan yang dilaksanakan di PT.Bank Muamalat Indonesia,Tbk Cabang Batam.

2. Subjek dan Objek Penelitian

Subjek dari penelitian ini adalah Nasabah di Bank Muamalat Indonesia,Tbk Cabang Batam. Sedangkan yang menjadi objek dalam penelitian ini adalah Persepsi Nasabah terhadap Sistem Operasional Bank Muamalat Indonesia,Tbk Cabang Batam.

3. Populasi dan Sampel Penelitian

- Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas objek dan subjek yang mempunyai jumlah dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dianalisis dan kemudian ditarik kesimpulannya.¹⁶ Adapun yang menjadi populasi dalam penelitian ini adalah nasabah tahun 2018 Bank Muamalat Indonesia,Tbk Cabang Batam. Berdasarkan data yang diperoleh pihak intern Bank Muamalat Indonesia,Tbk Cabang Batam

¹⁶ Harbani Pasolong, Metode Penelitian Administrasi Publik, (Bandung: Alfabeta:2012), hlm.99.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

diketahui bahwa jumlah nasabah Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Batam tahun 2018 sebanyak 3.200 orang Nasabah.

- b. Menurut Sugiyono "Sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi". Apabila populasi besar, peneliti tidak mungkin mempelajari semua yang ada pada populasi, misalnya karena adanya keterbatasan dana, waktu dan tenaga, maka peneliti dapat menggunakan sampel dari populasi. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebanyak 97 nasabah. Untuk memberikan arahan atau lebih memfokuskan pemilihan sampel yang benar-benar dapat mewakili jumlah populasi, maka digunakan teknik pengambilan sampel dengan incidental sampling. Incidental Sampling adalah mengambil responden sebagai sampel berdasarkan kebetulan, yaitu nasabah yang telah melakukan transaksi-transaksi baik itu dalam bentuk simpanan ataupun dalam bentuk pembiayaan dan siapa saja yang bertemu dengan peneliti secara kebetulan di Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Batam dapat digunakan sebagai sampel, bila dipandang orang yang kebetulan ditemui itu cocok sebagai sumber data.

Karena keterbatasan waktu, dana dan juga menjaga kenyamanan nasabah di Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Batam yang digunakan dalam penelitian ini, maka besarnya sampel ditetapkan dengan menggunakan rumus Slovin. Adapun rumus Slovin adalah

$$n = \frac{N}{1 + N.(e^2)}$$

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dimana : n = Ukuran Sampel

N = Ukuran Populasi

e = Persentase (%), toleransi ketidak telitian karena dalam kesalahan dalam pengambilan sampel.

Berdasarkan rumus Slovin tersebut, maka jumlah sampel yang diambil dalam penelitian ini adalah:

$$n = \frac{3.200}{1 + 3.200 \cdot (10\%)^2}$$

$$n = \frac{3.200}{3.200} = 96.96 = 97 \text{ responden}$$

Dari rumus di atas terdapat jumlah sampel yang akan dijadikan responden dalam penelitian ini adalah 96.96 atau sama dengan 97 orang nasabah. Dengan populasi sebesar 3.200 orang, taraf kesalahan 10%, jumlah sampel yang dihitung menggunakan rumus Slovin yaitu berjumlah 97 orang nasabah.

4. Jenis dan Sumber Data

Jenis data dalam penelitian ini adalah:

- a. Data primer, yaitu data yang diambil langsung, tanpa perantara dari sumbernya yaitu angket dengan nasabah Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Batam.¹⁷

¹⁷ Prasetya Irawan, Logika dan Prosedur Penelitian, (Jakarta: Stialan-Lan, 2004), Cet. Ke-6, hlm. 86.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. Data sekunder adalah data yang diperoleh atau dikumpulkan dari sumber-sumber yang telah ada. Data itu biasanya diperoleh dari perpustakaan atau dari laporan-laporan peneliti terdahulu.¹⁸

5. Teknik Pengumpulan Data

Dalam pengumpulan data bagi penelitian ini, penulis menggunakan metode sebagai berikut:

- a. Observasi yaitu penelitian yang pengamatan datanya bertumpu pada pengamatan langsung terhadap objek penelitian.¹⁹
- b. Kepustakaan yaitu dengan membaca buku-buku yang dijadikan referensi sebagai landasan teoritis dalam penulisan.
- c. Kuesioner (Angket) yaitu suatu pengumpulan data melalui daftar pertanyaan yang diisi oleh responden itu sendiri.²⁰

6. Analisis Data

Analisis Data dalam penelitian ini penulis menggunakan metode Deskriptif. Metode Deskriptif yaitu menguraikan data-data yang diperoleh kemudian data-data tersebut dianalisis.

7. Teknik Penulisan

- a. Deduktif yaitu memaparkan data-data yang bersifat umum yang ada kaitannya dengan tulisan, kemudian diambil kesimpulan bersifat khusus.

¹⁸ Iqbal Hasan, Pokok-Pokok Materi Statistik 1 (Statistik Deskriptif), (Jakarta: PT Bumi Asara, 2003), hlm. 33.

¹⁹ Ibid., hlm. 63.

²⁰ Harbani Pasolong, Op.Cit., 141.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. Induktif yaitu mengumpulkan data-data yang bersifat khusus yang ada hubungannya dengan masalah yang diteliti kemudian mengambil kesimpulan secara umum.
- c. Deskriptif yaitu menguraikan data-data yang diperoleh kemudian data-data tersebut dianalisis.

F. Sistematika Penulisan

Untuk memudahkan penulisan dan pembahasan dalam penelitian ini maka dibagi menjadi beberapa bab sebagai berikut:

BAB I : PENDAHULUAN

terdiri dari Latar Belakang, Rumusan masalah, Batasan masalah, Tujuan dan kegunaan penelitian, Metode penelitian, Sistematika penelitian.

BAB II : TINJAUAN UMUM PERUSAHAAN

terdiri dari Sejarah PT.Bank Muamalat Indonesia, Visi dan misi PT.Bank Muamalat Indonesia, Nilai-nilai Budaya kerja PT.Bank Muamalat Indonesia,Tbk Cabang Batam, Struktur Organisasi Pt.Bank Muamalat Indonesia,Tbk Cabang Batam, Uraian Tugas Bagian Kerja PT.Bank Muamalat Indonesia, Disiplin Kerja PT.Bank Muamalat Indonesia, prinsip operasional dan kegiatan usaha Bank Muamalat Indonesia.

BAB III : TINJAUAN PUSTAKA

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

terdiri dari konsep tentang Persepsi Nasabah, Sistem Operasional Bank Muamalat Indonesia, Pengertian Bank Syariah, produk dan Jasa Perbankan Syariah,

BAB IV : HASIL DAN PEMBAHASAN

Merupakan hasil penelitian dan pembahasan yang menguraikan tentang Bagaimana Persepsi Nasabah Terhadap Sistem Operasional Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Batam.

BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN

merupakan hasil akhir yang berisi tentang kesimpulan dan saran yang diperoleh dari hasil penelitian.

DAFTAR PUSTAKA


 UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB II

TINJAUAN UMUM PERUSAHAAN

A. Sejarah Berdirinya PT.Bank Muamalat Indonesia

PT Bank Muamalat Indonesia Tbk (“Bank Muamalat Indonesia”) memulai perjalanan bisnisnya sebagai Bank Syariah pertama di Indonesia pada 1 November 1991 atau 24 Rabi’us Tsani 1412 H. Pendirian Bank Muamalat Indonesia digagas oleh Majelis Ulama Indonesia (MUI), Ikatan Cendekiawan Muslim Indonesia (ICMI) dan pengusaha muslim yang kemudian mendapat dukungan dari Pemerintah Republik Indonesia. Sejak resmi beroperasi pada 1 Mei 1992 atau 27 Syawal 1412 H, Bank Muamalat Indonesia terus berinovasi dan mengeluarkan produkproduk keuangan syariah seperti Asuransi Syariah (Asuransi Takaful), Dana Pensiun Lembaga Keuangan Muamalat (DPLK Muamalat) dan multifinance syariah (Al-Ijarah Indonesia Finance) yang seluruhnya menjadi terobosan di Indonesia. Selain itu produk Bank yaitu Shar-e yang diluncurkan pada tahun 2004 juga merupakan tabungan instan pertama di Indonesia. Produk Shar-e Gold Debit Visa yang diluncurkan pada tahun 2011 tersebut mendapatkan penghargaan dari Museum Rekor Indonesia (MURI) sebagai Kartu Debit Syariah dengan teknologi chip pertama di Indonesia serta layanan e-channel seperti internet banking, mobile banking, ATM, dan cash management. Seluruh produk-



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

produk tersebut menjadi pionir produk syariah di Indonesia dan menjadi tonggak sejarah penting di industri perbankan syariah.²¹

Pada 27 Oktober 1994, Bank Muamalat Indonesia mendapatkan izin sebagai Bank Devisa dan terdaftar sebagai perusahaan publik yang tidak listing di Bursa Efek Indonesia (BEI). Pada tahun 2003, Bank dengan percaya diri melakukan Penawaran Umum Terbatas (PUT) dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (HMETD) sebanyak 5 (lima) kali dan merupakan lembaga perbankan pertama di Indonesia yang mengeluarkan Sukuk Subordinasi Mudharabah. Aksi korporasi tersebut semakin menegaskan posisi Bank Muamalat Indonesia di peta industri perbankan Indonesia.

Seiring kapasitas Bank yang semakin diakui, Bank semakin melebarkan sayap dengan terus menambah jaringan kantor cabangnya di seluruh Indonesia. Pada tahun 2009, Bank mendapatkan izin untuk membuka kantor cabang di Kuala Lumpur, Malaysia dan menjadi bank pertama di Indonesia serta satu-satunya yang mewujudkan ekspansi bisnis di Malaysia. Hingga saat ini, Bank telah memiliki 325 kantor layanan termasuk 1 (satu) kantor cabang di Malaysia. Operasional Bank juga didukung oleh jaringan layanan yang luas berupa 710 unit ATM Muamalat, 120.000 jaringan ATM Bersama dan ATM Prima, serta lebih dari 11.000 jaringan ATM di Malaysia melalui Malaysia Electronic Payment (MEPS).²²

²¹ www.bankmuamalat.co.id

²² Ibid.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Menginjak usianya yang ke-20 pada tahun 2012, Bank Muamalat Indonesia melakukan rebranding pada logo Bank untuk semakin meningkatkan awareness terhadap image sebagai Bank syariah Islami, Modern dan Profesional. Bank pun terus mewujudkan berbagai pencapaian serta prestasi yang diakui baik secara nasional maupun internasional. Hingga saat ini, Bank beroperasi bersama beberapa entitas anaknya dalam memberikan layanan terbaik yaitu Al-Ijarah Indonesia Finance (ALIF) yang memberikan layanan pembiayaan syariah, (DPLK Muamalat) yang memberikan layanan dana pensiun melalui Dana Pensiun Lembaga Keuangan, dan Baitulmaal Muamalat yang memberikan layanan untuk menyalurkan dana Zakat, Infakdan Sedekah (ZIS). Sejak tahun 2015, Bank Muamalat Indonesia bermetamorfosa untuk menjadi entitas yang semakin baik dan meraih pertumbuhan jangka panjang. Dengan strategi bisnis yang terarah Bank Muamalat Indonesia akan terus melaju mewujudkan visi menjadi “The Best Islamic Bank and Top 10 Bank in Indonesia with Strong Regional Presence”.

B. Visi dan Misi PT. Bank Muamalat Indonesia

a. Visi Bank Muamalat Indonesia

Menjadi bank syariah terbaik dan termasuk dalam 10 besar bank di Indonesia dengan eksistensi yang diakui di tingkat regional”²³

b. Misi Bank Muamalat Indonesia

Membangun lembaga keuangan syariah yang unggul dan berkesinambungan dengan penekanan pada semangat kewirausahaan

²³ Ibid.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

berdasarkan prinsip kehati-hatian, keunggulan sumber daya manusia yang islami dan professional serta orientasi investasi yang inovatif, untuk memaksimalkan nilai kepada seluruh pemangku kepentingan.

C. Nilai-Nilai Budaya Kerja Bank Muamalat Indonesia

Bank Muamalat Indonesia sebagai bank yang beroperasi atas prinsip syariah Islam menetapkan budaya perusahaan yang mengacu kepada sikap *akhlaqul kharimah* (budi pekerti mulia), yang terangkum dalam lima sikap dasar disebut SIFAT ,yaitu:

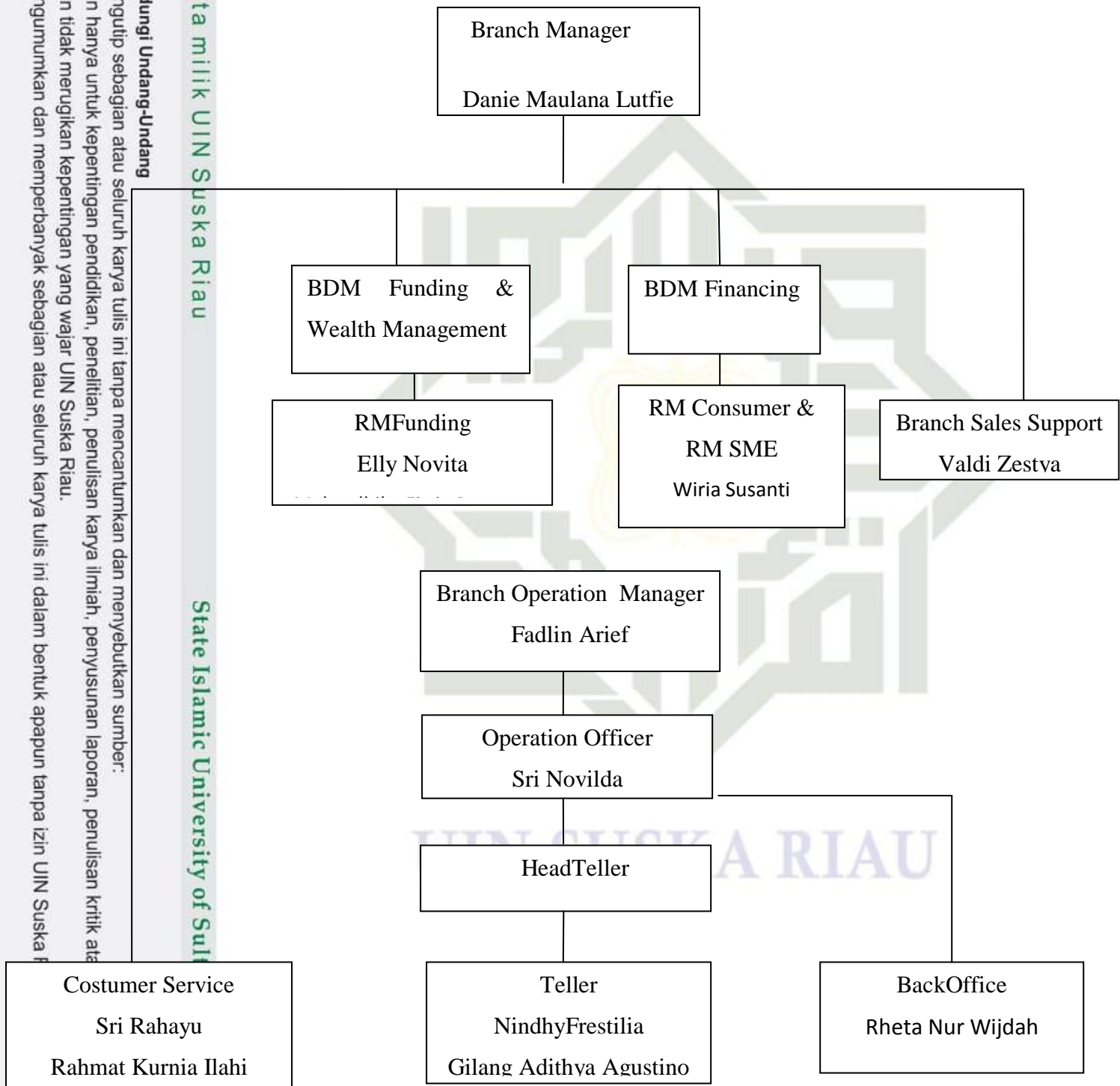
- a. Siddiq (*Integrity*) yaitu bersikap jujur terhadap diri sendiri,orang lain dan Allah subhanahu Wata'ala.
- b. Istiqomah (*Consistency*) yaitu bersikap teguh,sabar dan bijaksana.
- c. Fathonah (*professionalism*) yaitu profesional,disiplin,mentaati peraturan, bekerja keras dan Inovatif.
- d. Amanah (*Trustworthiness*) yaitu penuh rasa tanggung jawab dan saling menghormati dalam menjalankan tugas dan melayani mitra usaha.
- e. Tabligh (*Advocacy*) yaitu bersikap mendidik,membina dan memotivasi pihak lain (para karyawan dan mitra usaha) untuk meningkatkan fungsinya sebagai khalifah didunia.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

D. Struktur Organisasi PT.Bank Muamalat Indonesia,Tbk Cabang Batam

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

E. Uraian Tugas Bagian Kerja Bank Muamalat Indonesia**1. Branch Manager**

Branch manager merupakan pimpinan kantor cabang yang bertanggung jawab atas pencapaian dan kinerja cabang dengan melakukan perencanaan, monitoring dan evaluasi fungsi dan pencapaian sales, *covering area* dan pengelolaan *customer* untuk memenuhi target penjualan yang ditetapkan perusahaan.

Beberapa wewenang atau tugas yang dilakukan oleh *Branch manager* diantaranya adalah:

- a. Bertindak sebagai pimpinan cabang dan bertanggung jawab pada direktur utama atas semua operasional cabang.
- b. Memimpin kegiatan pemasaran dalam perbankan. Pemasaran perbankan sangat penting dilakukan, hal ini untuk memaksimalkan pendapatan bank. Manager bank harus bisa memimpin kegiatan pemasaran produk-produk perbankan.
- c. Memonitor kegiatan operasional perusahaan, monitoring kegiatan operasional perusahaan bisa dilakukan dengan menyusun Rencana Bisnis Bank atau RBB. Observasi atas kinerja karyawan. *Branch manager* bank bisa melakukan observasi langsung terhadap kinerja bawahannya. Hal ini penting dilakukan untuk mengetahui sejauh mana karyawan melakukan pekerjaan yang ditugaskan oleh manager.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- d. Memberikan solusi terhadap semua masalah. *Branch manager* bukan hanya memerintah bawahannya saja, namun manager cabang juga wajib memberikan solusi terhadap semua masalah yang dihadapi karyawannya, baik masalah dengan nasabah ataupun masalah dengan sesama karyawan.
- e. Memberi penilaian terhadap kinerja karyawan. Manager cabang bank berhak untuk memberikan penilaian terhadap kinerja yang dilakukan oleh karyawannya.

2. Operation Manager

Sesuai dengan nama jabatannya, pada jabatan *Operational Manager* memiliki tugas utama atas seluruh aktivitas operasional perusahaan. Secara lebih detail tugas *operation manager* adalah sebagai berikut:

- a. Bertanggung jawab kepada *Branch manager* atas semua pelaksanaan standar operasional perusahaan.
- b. Mengawasi serta melakukan koordinasi kegiatan operasional, *Operation Manager* harus melakukan koordinasi untuk pengawasan semua aktivitas yang dilakukan oleh staff perbankan yang berkaitan dengan kegiatan operasional.
- c. Melakukan pengembangan kegiatan operasional. Kegiatan operasional kantor cabang juga harus dikembangkan, apakah itu pelayanannya ataupun produk-produk perbankan yang dimiliki.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- d. Memantau prosedur operasional manajemen resiko. Sebagai seorang *Operation Manager*, tugasnya bukan hanya mengawasi kegiatan operasional perbankan, namun *operation manager* juga harus memantau prosedur operasional dalam hal manajemen resiko.

3. Relationship Manager Funding

- a. Relationship manager funding merupakan *marketing funding*/pendanaan. Seorang *marketing funding* mempunyai tugas dan wewenang sebagai berikut: *Marketing Funding* sendiri bertanggung jawab pada *coord of funding* untuk pencapaian target bidang usaha *funding* (pendanaan).
- b. Seorang *Marketing Funding* harus berorientasi pada target pendanaan yang ditetapkan.
- c. Memperkenalkan, mempromosikan, memasarkan produk perbankan, dan memperluas jaringan atau relasi antar perbankan atau dengan dunia diluar perbankan itu sendiri untuk mencari nasabah (pihak ketiga) yang mempunyai dana lebih agar mau untuk menyimpannya ke dalam bank dalam bentuk produk yang ditawarkan oleh bank itu sendiri. Produk bank yang dimaksud dibagi menjadi tiga kategori, yaitu dalam bentuk simpanan tabungan, simpanan giro dan simpanan deposito.

4. Bagian Umum

Bagian umum mempunyai tugas melaksanakan tugas pencatatan, pengadministrasian, serta mengawasi ketersediaan perlengkapan layanan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

untuk menunjang kegiatan operasional. Tugas dan wewenang bagian umum secara rinci adalah:

- a. Menginventarisasi kebutuhan karyawan dan atau perusahaan sesuai ketentuan yang berlaku.
- b. Pengawasan terhadap pengadaan inventaris kantor dan penyusutan serta pengendalian biaya.
- c. Melakukan pembayaran gaji, uang jasa, pesangon, lembur, dan lainnya sesuai ketentuan.
- d. Membuat laporan bulanan kepada Direksi.

5. Taksasi atau appraisal

Pada posisi ini, seorang *Appraisal staff* bertugas untuk menilai jaminan yang diajukan oleh calon nasabah, terkait ingin mendapatkan fasilitas pembiayaan dari pihak Bank. Penilaian yang dilakukan terdiri dari dua proses. Proses yang pertama adalah mencocokkan kebenaran data antara dokumen jaminan yang diajukan dengan keadaan fisik jaminan di lapangan. Dalam hal ini, *Appraisal staff* harus melakukan survey lapangan untuk mendata jaminan tersebut. Setelah data didapatkan, kemudian data mentah dituangkan ke dalam laporan hasil survey yang biasa disebut dengan Laporan Taksasi.

6. Back Office

Adapun tugas dari *Back office* pada suatu bank adalah sebagai pendukung dari bagian *Front Office* (*Office Departemen, Marketing*, termasuk *Teller* dan juga *Costumer Services*). Selain itu secara umum

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

tugas *back office* adalah melanjutkan (*follow up*) atas suatu transaksi bank yang dilakukan nasabah pada *front office*. Tugas *Back Office* secara umum adalah:

- a. Membuat *Voucher Input Transaktion* (debit / kredit).
- b. Membuat laporan data transaksi.
- c. Melaksanakan transaksi inkaso dan kliring.
- d. *Accounting*.
- e. *Controlling*.
- f. *I.T.System*

7. Head Teller

Adapun tugas dan tanggung jawab Head Teller yaitu:

- a. Memberikan solusi apabila terjadi masalah di counter dan bila teller selisih melakukan balancing akhir hari.
- b. Melakukan otorisasi atas transaksi yang melebihi limit teller.
- c. Melakukan verifikasi dan pencocokan transaksi harian teller.
- d. Melakukan pemeriksaan cashbox teller.
- e. Memonitor secara aktif dan melakukan pengarahannya langsung sesuai dengan wewenang atas seluruh transaksi yang ditangani teller baik itu setoran, penarikan, pemindah bukuan, dll.

8. Teller

Fungsi seorang *teller* adalah memberikan layanan perbankan bagi nasabah dan atau calon nasabah di sebuah Bank. Fungsi *teller* menjadi sangat krusial karena setiap hari merekalah yang langsung berhadapan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dengan nasabah, hal ini tentunya harus di tunjang penampilan yang sempurna setiap saat bagi semua *Teller Bank*. Tugas dan wewenang *teller* adalah:

- a. Melakukan transaksi tunai dan non tunai sesuai dengan ketentuan standar operasional prosedur (SOP)
- b. Mengelola saldo kas teller sesuai limit yang ditentukan.
- c. Mengelola uang yang layak edar.
- d. Menjaga keamanan dan kerahasiaan kartu specimen tanda tangan.
- e. Melakukan cash count akhir hari.
- f. Menyediakan laporan transaksi harian

9. Customer Service**Tugas Customer Servis (CS)**

- a. Memberikan informasi kepada nasabah atau kepada masyarakat yang membutuhkan informasi tentang tabungan, deposito, serta produk bank lainnya.
- b. Menyampaikan keuntungan atau manfaat yang dapat diperoleh dari penggunaan produk-produk bank.
- c. Menyampaikan syarat-syarat dan prosedur pembukaan rekening tabungan dan deposito.
- d. Melayani nasabah dalam pembukaan rekening tabungan dan deposito.
- e. Menampung, melayani dan menyelesaikan keluhan nasabah yang berurusan dengan dana dan mengusahakan penyelesaiannya melalui kepala bagian dana.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

10. Operasional Staff

Adapun tugas Operasional Staff,yaitu:

- a. Bertanggung jawab terhadap proses administrasi kegiatan-kegiatan operasional (non pembiayaan) dan membantu kelancaran kegiatan operasional yang dijalankan oleh petugas front office.
- b. Menjalankan seluruh transaksi yang di berikan teller untuk kemudian di input kesistem dan menjalankan transfer,baik itu transfer biasa atau RTGS.
- c. Melakukan pemeriksaan kembali atas keabsahan cek atau bilyet giro.

11. Security

Adapun tugas dan wewenang security adalah menjaga dan mengamankan perusahaan, mengatur antrian nasabah yang ingin melakukan pelayanan di PT.Bank Muamalat Indonesia,Tbk Cabang Batam dan memastikan nsabah aman dari ancaman dan rasa takut bertransaksi di PT.Bank Muamalat Indonesia,Tbk Cabang Batam.

12. Driver

Adapn tugas dan wewenang Driver adalah sebagai penanggung jawab terhadap kendaraan yang menjadi transportasi kantor dan mengantarkan karyawan untuk kepentingan kantor dan menjaga kebersihan kendaraan selama operasional perusahaan berjalan.

13. Office Boy

Adapun tugas dan wewenang Office Boy adalah menjaga kebersihan kantor dan membantu seluruh kebutuhan karyawan apabila dibutuhkan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta dimiliki UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

F. Disiplin Kerja Bank Muamalat Indonesia

Bank Muamalat Indonesia,Tbk Cabang Batam memiliki kedisiplinan kerja yang berjalan dengan baik sesuai ketentuan yang berlaku,terutama dalam kedisiplinan waktu karena termasuk salah satu yang teliti bergerak cepat dan cekatan. PT.Bank Muamalat Indonesia,Tbk Cabang Batam memiliki kedisiplinan kerja sebagai berikut:²⁴

1. Sharing bersama serta Doa pagi pada pukul 07.45 s/d 08.00 dan mulai efektif bekerja pada pukul 08.00.
2. Para karyawan/ti mengisi absen pagi dan absen pulang.
3. Jam istirahat untuk shalat dzuhur dan makan siang rinciannya sebagai berikut:
 - a. Waktu istirahat hari senin s/d kamis dari pukul 12.00 s/d 13.00.
 - b. Waktu istirahat untuk hari Jumat pukul 11.30 s/d 13.00.
4. Pakain hari senin s/d kamis yaitu pakain khusus dari Bank Muamalat. Indonesia,Tbk Cabang Batam .
5. Untuk hari jumat karyawan memakai pakaian bebas.
6. Hari kerja senin s/d jumat
Jam kerja berakhir pada pukul 17.00 dan apabila masih ada pekerjaan yang belum diselesaikan boleh melanjutkan kembali pekerjaan tersebut.

G. Prinsip Operasional dan Kegiatan Usaha Bank Muamalat Indonesia

²⁴ Hasil Observasi ketika magang

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Jenis-jenis pelayanan perbankan yang berkenaan langsung dengan nasabah PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Batam adalah kegiatan yang terjadi di Banking Hall, seperti pelayanan teller, customer service, marketing pembiayaan, maupun infrastruktur pelayanan-pelayanan yang diberikan untuk melayani nasabah sesuai kebutuhan sekaligus menawarkan produk yang tersedia.

Adapun produk yang ditawarkan PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Batam adalah sebagai berikut.

1. Produk Pendanaan²⁵

a. Tabungan iB Hijrah Haji

Detail Produk

Mengapa Berhaji bersama Bank Muamalat?

1. Bank umum syariah pertama di Indonesia yang dikelola secara profesional dan murni syariah.
2. Salah satu Bank Penerima Setoran Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji (BPS-BPIH), yang terdaftar di SISKOHAT Kementerian Agama Republik Indonesia.
3. Tabungan iB Hijrah Haji menawarkan solusi lengkap untuk perjalanan ibadah Anda.
4. Bank yang berkomitmen memfasilitasi nasabah untuk berhijrah dan selalu menjadi lebih baik.

Syarat pembukaan Tabungan iB Hijrah Haji

²⁵ www.Bankmuamalat.co.id, Op.cit.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Untuk orang dewasa
 - Fotokopi KTP/SIM
 - NPWP
2. Untuk anak-anak
 - Identitas orang tua (KTP dan NPWP)
 - Akte kelahiran atau Kartu Keluarg

b. Tabungan iB Hijrah

Tabungan iB Hijrah adalah tabungan nyaman untuk digunakan kebutuhan transaksi dan berbelanja dengan kartu Shar-E Debit yang berlogo Visa plus dengan manfaat berbagai macam program subsidi belanja di *merchant* lokal dan luar negeri.

Syarat pembukaan Tabunga iB Hijrah

1. WNI: KTP / SIM / Paspor yang masih berlaku dan NPWP atau Surat Pernyataan.
2. WNA: KITAS/KIMS/Paspor/Surat Referensi
3. Mengisi formulir pembukaan rekening & tax registration untuk WNA

c. Tabungan IB Hijrah Valas

Tabungan syariah dalam denominasi valuta asing US Dollar (USD) dan Singapore Dollar (SGD) yang ditujukan untuk melayani kebutuhan transaksi dan investasi yang lebih beragam, khususnya yang melibatkan mata uang USD dan SGD. Peruntukkan: Perorangan usia 18 tahun ke atas dan Institusi yang memiliki legalitas badan.

Syarat Pembukaan Tabungan IB Hijrah Valas

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Setoran awal minimum: USD 100/SGD 100
2. Untuk perorangan:
 - a. WNI: KTP/SIM/Paspor dan NPWP yang masih berlaku/Surat Pernyataan
 - b. WNA: KIMS/KITAS/Paspor/Surat Referensi
 - c. Mengisi formulir pembukaan rekening & tax registration untuk WNA
3. Untuk institusi:
 - a. NPWP institusi yang masih berlaku
 - b. Legalitas pendirian dan perubahannya (jika ada)
 - c. Izin-izin usaha : SIUP, TDP, SKD, SITU dan lainnya (jika dibutuhkan) yang masih berlaku
 - d. Data-data pengurus perusahaan
- d. Tabunganku

Tabunganku adalah tabungan untuk perorangan dengan persyaratan mudah dan ringan.

Syarat Pembukaan Tabunganku,yaitu:

1. Tabungan perorangan dengan prinsip titipan (wadiah).
2. Memiliki bukti identitas sebagai Warga Negara Indonesia
3. Tidak diperkenankan untuk rekening bersama dengan status ‘dan/atau’
4. Satu orang hanya memiliki 1(satu) rekening di Bank Muamalat untuk produk yang sama, kecuali bagi orang tua yang membuka rekening untuk anak yang masih dibawah perwalian.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

5. Melengkapi dokumen sebagai berikut:

- a. Aplikasi Pembukaan Rekening Tabungan
 - b. Kartu Identitas yang berlaku (KTP/SIM/Paspor)
 - c. NPWP atau surat pernyataan terkait kepemilikan NPWP
 - d. Kartu pelajar atau surat keterangan dari sekolah yang telah bekerjasama dengan Bank sekolah
 - e. Identitas orang tua atau wali
- e. Tabungan IB Hijrah Rencana

Solusi Perencanaan Keuangan Syariah Rencana dan impian di masa depan memerlukan keputusan perencanaan keuangan yang dilakukan saat ini, seperti perencanaan pendidikan, pernikahan, perjalanan ibadah/wisata, uang muka rumah/kendaraan, berkorban saat Idul Adha, perpanjangan STNK/pajak kendaraan, persiapan pensiun/hari tua, serta rencana atau impian lainnya.

Tabungan iB Hijrah Rencana adalah solusi perencanaan keuangan yang tepat untuk mewujudkan rencana dan impian di masa depan dengan lebih baik sesuai prinsip syariah.

Persyaratan Pembukaan Tabungan IB Hijrah Rencana

1. Usia saat pembukaan rekening minimal 17 tahun, maksimal 60 tahun
2. Usia pada saat tabungan Muamalat Rencana iB jatuh tempo maksimal 65 tahun.
3. Memiliki rekening Tabungan Muamalat iB sebagai rekening sumber dana nasabah.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

4. Penutupan Rekening :

- a. Otomatis saat telah jatuh tempo.
- b. Apabila gagal debet setoran selama 3 bulan berturut-turut.
- c. Atas permintaan Nasabah.
- d. Apabila saldo hasil klaim nasabah telah dikreditkan ke rekening sumber dana nasabah.

h. Giro

Giro adalah simpanan yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat dengan menggunakan *cek, bilyet giro*, saran perintah pembayaran lainnya atau dengan cara pemindah bukuan²⁶. Dimana Bank Muamalat Indonesia memiliki 2 pendaan smpanan Giro, yaitu:

1. Giro iB Hijrah Attijary

Produk giro berbasis akad wadiah yang memberikan kemudahan dan kenyamanan dalam bertransaksi. Merupakan sarana untuk memenuhi kebutuhan transaksi bisnis Nasabah Non-perorangan yang didukung oleh fasilitas Cash Management.

Persyaratan Pembukaan Giro iB Hijrah Attijary, yaitu:

1. Individu
 - a. Mengisi dan melengkapi formulir pembukaan rekening.
 - b. Menyerahkan dan menunjukkan dokumen asli KTP/Paspor (untuk WNI) atau KITAS/KITAP (untuk WNA) yang berlaku.
 - c. Melampirkan NPWP.

²⁶ Dr.Kasmir, Dasar-Dasar Perbankan, (Jakarta:RajaGrafindo Persada, 2014), hlm. 76.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

d. Melampirkan Surat referensi (jika diperlukan).

2. Non Individu

- a. Mengisi dan melengkapi formulir pembukaan rekening.
- b. Menyerahkan dan menunjukkan dokumen asli KTP/Paspor (untuk WNI) atau KITAS/KITAP (untuk WNA) yang berlaku.
- c. Melampirkan NPWP.
- d. Melampirkan Surat Referensi (jika diperlukan).
- e. Fotokopi Akte pendirian dan perubahannya (bila ada) yang telah disahkan oleh Menteri Kehakiman.
- f. Fotokopi bukti identitas para pengurus serta menunjukkan berkas-berkas aslinya.
- g. SIUP/TDP/SITU.

2. Giro IB Hijrah Ultima

Produk giro berbasis akad wadiah yang memberikan kemudahan dan kenyamanan dalam bertransaksi. Merupakan sarana untuk memenuhi kebutuhan transaksi bisnis Nasabah Non-perorangan yang didukung oleh fasilitas Cash Management.

Persyaratan Pembukaan Giro IB Hijrah Ultima,yaitu:

1. Individu

- Mengisi dan melengkapi formulir pembukaan rekening.
- Menyerahkan dan menunjukkan dokumen asli KTP/Paspor (untuk WNI) atau KITAS/KITAP (untuk WNA) yang berlaku.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Melampirkan NPWP.
- Melampirkan Surat Referensi (jika diperlukan).

2. Non Individu

- Mengisi dan melengkapi formulir pembukaan rekening.
- Menyerahkan dan menunjukkan dokumen asli KTP/Paspor (untuk WNI) atau KITAS/KITAP (untuk WNA) yang berlaku.
- Melampirkan NPWP.
- Melampirkan Surat Referensi (jika diperlukan).
- Fotokopi Akte pendirian dan perubahannya (bila ada) yang telah disahkan oleh Menteri Kehakiman.
- Fotokopi bukti identitas para pengurus serta menunjukkan berkas-berkas aslinya.
- SIUP/TDP/SITU.

h. Deposito

Deposito adalah simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu berdasarkan perjanjian nasabah penyimpanan dengan bank.²⁷

a. Deposito iB Hijrah

Deposito syariah dalam mata uang Rupiah dan US Dollar yang fleksibel dan memberikan hasil investasi yang optimal bagi Anda.

²⁷ Dr.Kasmir, *op.cit.*, hlm. 102.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Persyaratan Pembukaan Deposito iB Hijrah**1. Perorangan**

- a. Mengisi Formulir pembukaan rekening
- b. Melampirkan fotokopi identitas diri:
 - WNI: KTP/ SIM
 - WNA: KITAS/ KITAP, paspor dan surat referensi
- c. Lampirkan NPWP/ surat pernyataan terkait (WNI) atau tax registration (WNA)

2. Non-Perorangan

- a. Mengisi formulir pembukan rekening
- b. Melampirkan berkas seperti:
 - NPWP
 - Akta pendirian perusahaan
 - Izin usaha yaitu TDP dan SIUP bagi badan usaha
 - Surat kuasa penunjukan pengelolaan rekening
 - Bukti identitas penerima dan pemberi kuasa

2. Produk Pembiayaan**a. KPR iB Muamalat**

KPR Muamalat iB adalah produk pembiayaan yang akan membantu Anda untuk memiliki rumah tinggal, rumah susun, apartemen dan condotel termasuk renovasi dan pembangunan serta pengalihan (take-over) KPR dari bank lain dengan Dua pilihan akad yaitu akad murabahah (jual-beli)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

atau musyarakah mutanaqishah (kerjasama sewa). Ada beberapa persyaratan pembukaan KPR iB Muamalat, yaitu:

1. Nasabah Perorangan
2. Usia minimal 21 tahun saat pengajuan pembiayaan
3. Usia maksimal saat jatuh tempo pembiayaan bagi pegawai 55 tahun / belum pensiun dan 60 tahun untuk wiraswasta
4. Tidak termasuk dalam Daftar Pembiayaan Bermasalah
5. Status karyawan:
 - a. Karyawan tetap (minimal telah bekerja 1 tahun)
 - b. Karyawan kontrak (minimal telah bekerja 2 tahun)
 - c. Wiraswasta/Profesional.
6. Pembiayaan dicover dengan asuransi jiwa.
7. Fasilitas angsuran secara autodebet dari Tabungan Muamalat.
8. Melengkapi persyaratan administratif pengajuan:
 - c. Formulir permohonan pembiayaan untuk individu
 - d. Fotocopy KTP, KK, Surat Nikah (bila sudah menikah)
 - e. Fotocopy NPWP
 - f. Asli slip gaji & surat keterangan kerja (untuk pegawai/karyawan)
 - g. Fotocopy mutasi rekening buku tabungan/statement giro 3 bulan terakhir
 - h. Laporan keuangan atau laporan usaha (untuk wiraswasta)
 - i. Fotocopy sertifikat, IMB dan PBB

b. Pembiayaan IB Muamalat Pensiun

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

iB Muamalat Pensiun merupakan produk pembiayaan yang membantu anda untuk memenuhi kebutuhan di hari tua dengan sederet keuntungan dan memenuhi prinsip syariah yang menyenangkan. Produk ini memfasilitasi pensiunan untuk kepemilikan dan renovasi rumah tinggal, pembelian kendaraan, biaya pendidikan anak, biaya pernikahan anak dan umroh. Termasuk take over pembiayaan pensiun dari bank lain. Dua pilihan yaitu akad murabahah (jual-beli) atau ijarah multijasa. Dan ada beberapa persyaratan pembukaan pembiayaan IB Muamalat Pensiun, yaitu:

- Pensiunan atau Janda/Duda Pensiunan¹ dari PNS/TNI/Polri /BUMN/BUMD/Swasta yang menerima manfaat pensiun bulanan
- Usia maksimal 70 tahun saat jatuh tempo pembiayaan
- BI Checking dalam 6 bulan terakhir harus lancar

Melengkapi persyaratan administratif pengajuan:

1. Formulir permohonan pembiayaan untuk individu
2. Fotocopy KTP, KK, Surat Nikah (bila sudah menikah)
3. Fotocopy NPWP
4. Asli Surat Pernyataan Suami/Istri
5. Asli Surat Keputusan² Pensiun Nasabah;
6. Asli Slip Manfaat Pensiun;
7. Asli Surat Keterangan Kematian (bagi duda/janda pensiunan yang mengajukan);
8. Bukti pelunasan Bank pemberi pembiayaan sebelumnya (nasabah take over)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

9. Surat Tanda Bukti Jaminan Penyimpanan Surat Keputusan Pensiun (nasabah take over)
10. Fotocopy legalitas agunan seperti sertifikat tanah/rumah, BPKB mobil/motor untuk tambahan jaminan.

Pembiayaan Muamalat Multiguna

iB Muamalat Multiguna merupakan produk pembiayaan yang membantu anda untuk memenuhi kebutuhan barang jasa konsumtif seperti bahan bangunan untuk renovasi rumah, kepemilikan sepeda motor, biaya pendidikan, biaya pernikahan dan perlengkapan rumah.

Dua pilihan yaitu akad murabahah (jual-beli) atau ijarah Multijasa (sewa jasa).

1. Dapat diajukan oleh pasangan suami istri dengan sumber penghasilan untuk angsuran diakui secara bersama (joint income)
2. Pembiayaan dicover dengan asuransi jiwa Fasilitas angsuran secara autodebet dari Tabungan Muamalat

Syarat pembukaan Pembiayaan Muamalat Multiguna

- a. Nasabah Perorangan
- b. Usia minimal 21 tahun saat pengajuan pembiayaan
- c. Usia maksimal saat jatuh tempo pembiayaan bagi pegawai 55 tahun / belum pension
- d. Terdapat perjanjian kerjasama terkait payroll dan penyaluran pembiayaan multiguna
- e. Status karyawan tetap minimal 3 tahun termasuk masa kerja sebelum diangkat sebagai karyawan tetap

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- f. Melengkapi persyaratan administratif pengajuan: (1) Formulir permohonan pembiayaan untuk individu; (2) Fotocopy KTP, KK, Surat Nikah (bila sudah menikah); (3) Fotocopy NPWP; (4) Asli slip gaji & surat keterangan kerja.

d. Pembiayaan iB Muamalat Modal Kerja

Pembiayaan Modal Kerja adalah produk pembiayaan yang akan membantu kebutuhan modal kerja usaha Anda sehingga kelancaran operasional dan rencana pengembangan usaha Anda akan terjamin. Peruntukkan untuk Perorangan (WNI) pemilik usaha dan badan usaha yang memiliki legalitas di Indonesia. Ada beberapa persyaratan pembukaan pembiayaan iB Muamalat Modal Kerja, yaitu:

1. Individu
 - a. Formulir permohonan pembiayaan untuk individu
 - b. Fotocopy KTP dan Kartu Keluarga
 - c. Fotocopy Surat Nikah (bila sudah menikah)
 - d. Fotocopy NPWP
 - e. Asli slip gaji & surat keterangan kerja (untuk pegawai/karyawan)
 - f. Laporan keuangan/ laporan usaha 2 tahun terakhir
 - g. Bukti legalitas jaminan (SHM/SHGB/BPKB/bilyet deposito/dll)
2. Institusi/Perusahaan
 - a. Surat permohonan pembiayaan dari manajemen/pengurus
 - b. NPWP institusi yang masih berlaku
 - c. Legalitas pendirian dan perubahannya (jika ada) dan pengesahannya

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- d. Izin-izin usaha : SIUP, TDP, SKD, SITU, dan lainnya (jika dibutuhkan) yang masih berlaku
- e. Data-data pengurus perusahaan
- f. Bukti legalitas jaminan (SHM/SHGB/BPKB/ bilyet deposito/dll)

3. Jasa

- a. Jasa penerbit L/C
- b. Jasa Transfer
- c. Jasa Inkaso
- d. Bank Garansi
- e. Menerima Zakat, infaq dan sodaqah.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB III

TINJAUAN PUSTAKA

A. Konsep Tentang Persepsi Nasabah

1. Pengertian Persepsi

Persepsi adalah proses individu (konsumen) memilih, mengorganisasi, dan menginterpretasi (memaknai) masukan-masukan informasi yang dapat menciptakan gambaran objek yang memiliki kebenaran subjek (bersifat personal), memiliki arti tertentu, dapat dirasakan melalui perhatian, baik secara selektif, distorsi maupun retensi.

Persepsi nilai tergantung pada cara pelanggan menghubungkan berbagai atribut produk yang relevan dengan dirinya sendiri. Konsekuensi-konsekuensi yang relevan dengan dirinya sendiri dapat berbeda-beda pada berbagai tingkatan yang lebih abstraks. Kuat tidaknya persepsi pada konsumen sangat tergantung pada berbagai daya tarik dan kesesuaian objek dengan individu yang bersangkutan. Persepsi dapat digunakan sebagai model riset persepsi nilai dan dapat juga teori persepsi nilai dan keputusan pembelian.²⁸

a. Proses Terjadinya Persepsi

Proses terjadinya persepsi pada individu tidak berlangsung begitu saja, tetapi melalui suatu proses. Proses persepsi adalah peristiwa dua arah yaitu sebagai hasil aksi dan reaksi.

²⁸ Ali Hasan, Marketing Bank Syariah, (Bogor: Ghalia Indonesia, 2010), hlm. 67.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Adapun prinsip dasar tentang persepsi ini dapat diketahui oleh seorang guru pada muridnya agar mengetahui siswanya dengan baik yaitu dengan cara:

- a. Persepsi itu relative, bukan absolute.
- b. Persepsi itu bersifat selektif.
- c. Persepsi itu mempunyai tatanan.
- d. Persepsi dipengaruhi oleh harapan dan kesiapan.
- e. Persepsi kelompok atau seseorang dapat jauh berbeda dengan kelompok lainnya meskipun dalam situasi yang sama.

Oleh karena itu, seorang guru harus mengetahui dan menerapkan prinsip-prinsip yang berkaitan dengan persepsi sangat lah penting. Yaitu guna untuk mengetahui bagaimana jiwa ataupun keinginan siswanya.²⁹

2. Pengertian Nasabah

Nasabah dapat didefinisikan sebagai orang atau badan hukum yang mempunyai rekening, baik rekening simpanan atau pinjaman pada pihak bank. Sehingga nasabah merupakan orang yang biasa berhubungan dengan atau menjadi pelanggan bank.³⁰

²⁹ Slameto, Belajar dan Faktor-Faktor yang mempengaruhinya, (Jakarta: Rineka Cipta, 2002), hlm. 10.

³⁰ M. Nur Rianto, Dasar-Dasar Pemasaran Bank Syariah, (Bandung: Alfabeta, 2010), hlm. 180.

B. Sistem Operasional Bank Muamalat Indonesia

Dalam menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah, Bank Muamalat Indonesia telah menerapkan 5 (lima) prinsip operasional perbankan syariah, yaitu sebagai berikut.³¹

a. Prinsip Bagi Hasil

Suatu prinsip penetapan imbalan yang akan diberikan kepada masyarakat sehubungan dengan penggunaan atau pemanfaatan dana masyarakat yang dipercayakan kepada bank. Besarnya imbalan yang diberikan didasarkan pada persentase tertentu yang ditetapkan berdasarkan kesepakatan yang dituangkan dalam perjanjian tertulis antara bank dan nasabah. Namun demikian, dalam hal tertentu bank dapat memberikan imbalan yang lebih besar daripada yang disepakati.

Secara umum, prinsip bagi hasil dalam perbankan syariah dapat dilakukan dalam empat akad utama, yaitu al-musyarakah, al-mudharabah, al-muzara'ah, dan al-musaqah.

Sungguhpun demikian, prinsip yang paling banyak dipakai adalah al-musyarakah dan al-mudharabah, sedangkan al-muzara'ah dan al-musaqah di gunakan khusus untuk *plantation financing* atau pembiayaan pertanian oleh beberapa bank Islam.

b. Prinsip Jual Beli Berdasarkan Marjin keuntungan

³¹ Rachmad Usman, Aspek Hukum Perbankan Syariah di Indonesia, (Jakarta: Sinar Grafika, 2012), hlm.461.

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarangi mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Suatu prinsip penetapan imbalan yang akan diterima bank sehubungan dengan penyediaan dana kepada masyarakat dalam bentuk pembiayaan baik untuk keperluan investasi maupun modal kerja. Juga termasuk pula kegiatan Jual Beli, yang pelaksanaan jual beli antara penjual dengan bank dan antara dengan nasabah sebagai pembeli, dilakukan pada waktu bersamaan, sehingga bank tidak memiliki persediaan barang yang dibiayainya.

Bentuk-bentuk akad jual beli yang telah dibahas para ulama dalam fiqh muamalah islamiah berbilang sangat banyak. Jumlahnya bisa mencapai belasan jika tidak puluhan. Sungguhpun demikian, dari sekian banyak itu, ada tiga jenis jual beli yang telah banyak dikembangkan sebagai sandaran pokok dalam pembiayaan modal kerja dan investasi dalam perbankan syariah, yaitu *bai' al-murabahah*, *bai' as-salam*, dan *bai' al-istishna*.

c. Prinsip Simpanan Murni

Suatu fasilitas yang diberikan oleh bank Islam untuk memberikan kesempatan kepada pihak yang berkelebihan untuk menyimpan dananya di bank. Fasilitas ini biasanya diberikan untuk tujuan keamanan dan pemindah bukuan dan bukan untuk tujuan investasi.

d. Prinsip Sewa

Prinsip sewa ini didasarkan pada *pertama*, al-ijarah, yaitu perjanjian sewa yang member kesempatan kepada penyewa untuk memanfaatkan barang yang disewakan dengan imbalan uang sewa sesuai dengan persetujuan. Setelah masa sewa berakhir, barang akan dikembalikan kepada pemilik. *Kedua*, al-ta'jiri, yaitu

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Diarangi mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

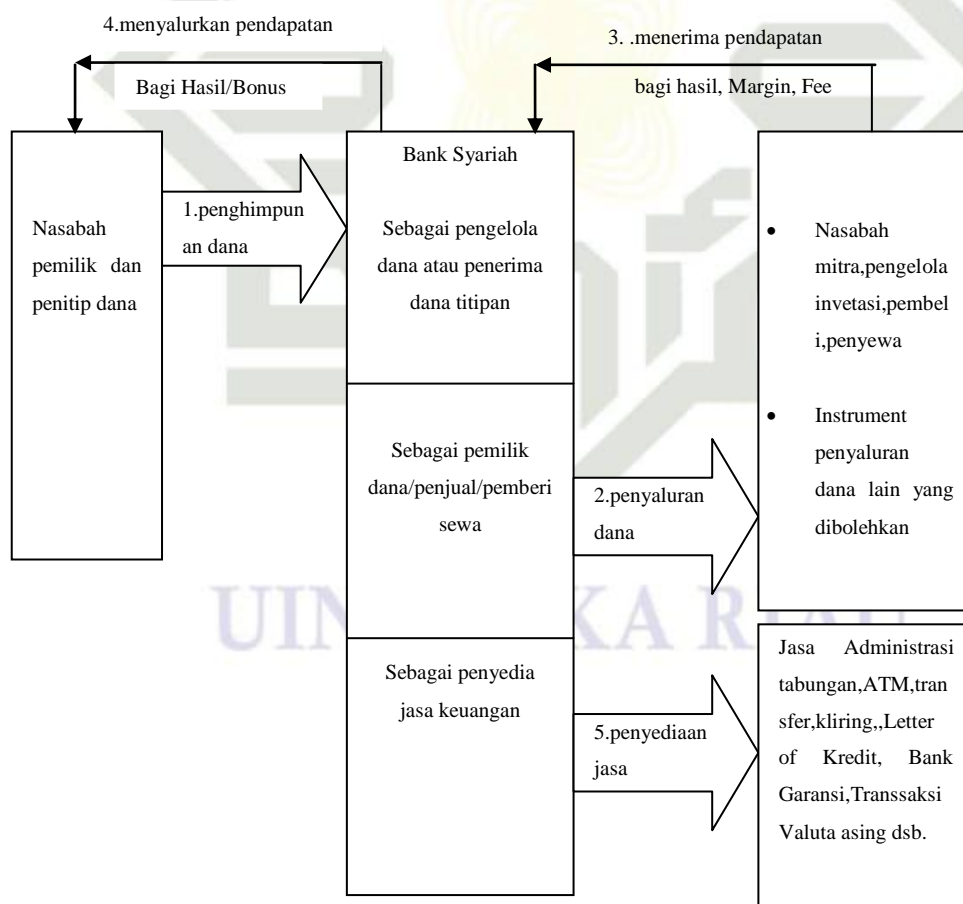
sama dengan al-ijarah, tetapi setelah masa sewwa berakhir, pemilik barang menjual barang yang disewa kepada penyewa dengan harga yang disepakati.

e Prinsip *Fee* (Jasa)

Suatu prinsip penetapan imbalan sehubungan dengan kegiatan usaha lainnya yang lazim dilakukan oleh bank Islam, seperti pembukaan *letter of credit* berdasarkan akad *al wakalah*, pemberian jaminan berdasarkan akad *al kafalah*, dan jual beli valuta asing berdasarkan akad *al sarf*.³²

Sistem Operasional bank syariah dapat di gambarkan dalam figure 1.1.

pada figure 1.1 ditunjukan mekanisme dengan alur sebagai berikut:



³² Ibid.,261-462.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Diarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Pertama, sistem operasional bank syariah dimulai dari kegiatan penghimpunan dana dari masyarakat, penghimpunan dana dapat dilakukan dengan skema investasi maupun skema titipan. Dalam penghimpunan dana dengan skema investasi dari nasabah pemilik dana (shahibul maal), bank syariah berperan sebagai pengelola dana atau biasa disebut dengan mudharib. Adapun pada penghimpunan dengan skema penitipan, bank syariah berperan sebagai penerima titipan.³³

Kedua, dana yang diterima oleh bank syariah selanjutnya disalurkan kepada berbagai pihak, antara lain mitra investasi, pengelola investasi, pembeli barang, dan penyewa barang atau jasa yang disediakan oleh bank syariah. Pada saat dana disalurkan dalam bentuk investasi, bank syariah berperan sebagai pemilik dana. Pada saat dana disalurkan pada kegiatan jual beli, bank syariah berperan sebagai penjual dan pada saat disalurkan dalam kegiatan pengadaan objek sewa berperan sebagai pemberi sewa.

Ketiga, dari penyaluran dana kepada berbagai pihak, bank syariah selanjutnya menerima pendapatan berupa bagi hasil dari investasi, margin dan jual beli dan fee dari sewa dan berbagai jenis pendapatan yang diperoleh dari instrumen penyaluran dana lain yang dibolehkan.

Keempat, pendapatan yang diterima dan kegiatan penyaluran selanjutnya dibagikan kepada nasabah pemilik dana atau penitip dana. penyaluran dana kepada pemilik dana bersifat wajib sesuai dengan porsi bagi hasil yang disepakati.

³³ Rizal Yaya, Akuntansi Perbankan Syariah, (Jakarta: Salemba Empat, 2014), hlm. 55.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Adapun penyaluran dana kepada nasabah penitip dana bersifat sukarela tanpa ditetapkan di muka sebelumnya dan biasa disebut dengan istilah bonus.

Kelima, selain melaksanakan aktivitas penghimpun dan penyaluran, bank syariah dalam sistem operasionalnya juga memberikan layanan jasa keuangan seperti jasa ATM, transfer, letter of kredit, bank garansi, dan lain sebagainya. Oleh karena jasa tersebut dilakukan tanpa menggunakan dana dari pemilik dana maupun penitip dana, maka pendapatan yang diperoleh dari jasa tersebut dapat dimiliki sepenuhnya oleh bank syariah tanpa harus dibagi.

Dengan demikian, sistem operasional bank syariah dapat disimpulkan terdiri atas sistem penghimpunan, sistem penyaluran dana yang dihimpun, dan sistem penyediaan jasa keuangan. Jika dibandingkan dengan sistem operasional bank syariah dengan bank konvensional, perbedaannya terletak pada mekanisme pemerolehan keuntungan pada pihak-pihak yang terlibat dalam kegiatan penghimpunan dan penyaluran dana bank. Mekanisme pemerolehan pendapatan pada bank konvensional menggunakan sistem bunga, yaitu sistem yang menjanjikan pihak yang menyimpan uangnya atau yang menyalurkan dananya dengan persentase tertentu terhadap dana yang disimpan atau disalurkan. Dengan demikian, pemerolehan pendapatan oleh penabung atas uang yang ditabungkan tidak memiliki kaitan dengan pendapatan yang diperoleh bank dari mekanisme penyaluran dananya. Dalam hal ini, nasabah bank konvensional bisa langsung hitung pendapatan yang akan diterimanya dari bank pada saat ia

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

menyimpan uangnya di bank konvensional, sistem ini masuk dalam kategori riba dan dilarang oleh agama Islam.³⁴

Berbeda dengan bank konvensional, mekanisme pemerolehan keuntungan nasabah penabung pada penghimpunan dana bank syariah terkait erat dengan hasil pemerolehan pendapatan pada kegiatan penyaluran dana oleh bank syariah. Hal ini disebabkan karena bank syariah menggunakan prinsip penghimpunan yang berbeda dengan bank konvensional. Demikian juga dengan halnya pemerolehan pendapatan bank dari kegiatan penyaluran dana kepada nasabah yang dibiayai.³⁵

Sementara itu, kegiatan usaha perbankan yang selama ini dilakukan oleh Bank Muamalat Indonesia, meliputi sebagai berikut.

- a. Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan berupa: giro *wadiah*, tabungan *mudharabah*, tabungan haji *mudharabah*, tabungan qurban *mudharabah*, dan deposito investasi *mudharabah*.
- b. Melakukan penyaluran dana melalui: pembiayaan *mudharabah*, pembiayaan *murabahah*, pembiayaan *musyarakah*, pembiayaan *bai bithaman ajil*, pembiayaan *qard ul hasan*, dan pembiayaan *al-ijarah*.
- c. Melakukan pemberian jasa-jasa lainnya, seperti: jual beli valuta asing berdasarkan prinsip *sharf*; pemberian jaminan berdasarkan prinsip *kafalah* dan *dhamamah*; penerbitan *letter of credit* berdasarkan prinsip *wakalah* dan *musyarakah*; memindahkan uang berdasarkan prinsip *wakalah*; serta penitipan barang dan surat berharga berdasarkan prinsip *wadiah*, *wakalah*.

³⁴ Ibid., 55.

³⁵ Ibid., 56.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

C. Pengertian Bank Syariah

Bank Syariah terdiri atas dua kata, yaitu (a) bank, dan (b) syariah. Kata bank bermakna suatu lembaga keuangan yang berfungsi sebagai perantara keuangan dari dua pihak, yaitu pihak yang berkelebihan dana dan pihak yang kekurangan dana. Kata syariah dalam versi bank syariah di Indonesia adalah aturan perjanjian berdasarkan yang dilakukan oleh pihak bank dan pihak lain untuk penyimpanan dana atau pembiayaan kegiatan usaha dan kegiatan lainnya sesuai dengan hukum Islam.³⁶

Penggabungan kedua kata dimaksud, menjadi “bank syariah”. Bank syariah adalah suatu lembaga keuangan yang berfungsi sebagai perantara bagi pihak yang berlebihan dana dengan pihak yang kekurangan dana untuk kegiatan usaha dan kegiatan lainnya sesuai dengan hukum Islam. Selain itu, bank syariah biasa disebut Islamic banking atau interest free banking, yaitu suatu sistem perbankan dalam pelaksanaan operasional tidak menggunakan sistem bunga (*riba*), spekulasi (*maisir*), dan ketidak pastian atau ketidak pastian atau ketidak jelasan (*gharar*).³⁷

Bank Islam bertujuan: *pertama*, untuk meningkatkan kualitas kehidupan sosial ekonomi masyarakat miskin, meminimalisir kesenjangan sosial ekonomi, meningkatkan kualitas dan kegiatan usaha, peningkatan kesempatan kerja dan peningkatan pendapatan masyarakat. *Kedua*, meningkatkan partisipasi masyarakat banyak dalam proses pembangunan terutama dalam bidang ekonomi keuangan.

³⁶ Zainudin Ali, Hukum Perbankan Syariah, (Jakarta: Sinar Grafika, 2010), Cet. Ke- 2, hlm. 1.

³⁷ Ibid.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Tujuan ini dimaksudkan untuk mengatasi permasalahan ekonomi umat yang sebagian besar enggan berhubungan dengan bank konvensional karena adanya anggapan bahwa bunga bank adalah riba.³⁸ Sedangkan tujuan Perbankan Syariah menurut pasal 3 UU no.21 th 2008 bertujuan menunjang pelaksanaan pembangunan nasional dalam rangka meningkatkan keadilan,kebersamaan, dan pemerataan kesejahteraan rakyat.³⁹

Pengembangan perbankan yang didasarkan kepada konsep dan prinsip ekonomi Islam merupakan suatu inovasi dalam sistem perbankan internasional. Meskipun telah lama menjadi wacana pada kalangan publik dan para ilmuwan Muslim maupun non-Muslim,namun pendirian institusi bank Islam secara komersial dan formal belum lama terwujud. Dimana salah satu bank terbesar di Negara-negara Arab,misalnya bank bank Islam Faisal di Sudan dan Mesir,pertama berdiri pada tahun 1977. Sementara di kawasan Asia Tenggara,Bank Islam Malaysia Berhad telah didirikan pada tahun 1983. Di Indonesia,bank Islam pertama adalah Bank Muamalat Indonesia (BMI) yang berdiri pada tahun 1992. Dalam hal ini,terdapat dua hal yang mendorong eksistensi dan perkembangan perbankan Islam-yang selanjutnya di sini disebut dengan bank syariah-adalah munculnya keinginan dan kebutuhan masyarakat serta keunggulan dan kelebihan yang dimiliki bank syariah.⁴⁰

³⁸ Muhammad, Lembaga Ekonomi Syariah, (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2007), hlm. 6.

³⁹ Osmad Muthaher, Akuntansi Perbankan Syariah, (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2012), Cet. Ke-1, hlm. 14.

⁴⁰ Akhmad Mujahidin, Hukum Perbankan Syariah, (Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2006), Cet. Ke-1, hlm. 5.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Diarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Pada UU No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah disebutkan tentang Perbankan Syariah yaitu memiliki fungsi Bank Syariah adalah:⁴¹

- 1) Bank Syariah dan UUS wajib menjalankan fungsi menghimpun dan menyalurkan dana masyarakat.
- 2) Bank Syariah dan UUS dapat menjalankan fungsi sosial dalam bentuk lembaga baitul mal, yaitu menerima dana yang berasal dari zakat, infak, sedekah, hibah atau dana sosial lainnya dan menyalurkannya kepada organisasi pengelola zakat.
- 3) Bank Syariah dan UUS dapat menghimpun dana sosial yang berasal dari dari wakaf uang dan menyalurkannya kepada pengelola wakaf (*nazhir*) sesuai dengan kehendak pemberi wakaf (*wajif*).
- 4) Pelaksanaan fungsi sosial sebagaimana yang dimaksud pada ayat (2) dan ayat (3) sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan.

Undang-undang tersebut menjelaskan tentang Perbankan Syariah disebutkan bahwa Bank Syariah adalah Bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan Prinsip Syariah. Menurut jenisnya Bank Syariah terdiri atas Bank Umum Syariah (BUS) dan Bank Pembiayaan Syariah (BPRS).

Bank Umum Syariah (BUS) adalah Bank Syariah yang dalam kegiatannya memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) adalah Bank Syariah yang dalam kegiatannya tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran.⁴²

⁴¹ Nurnasrina, Perbankan Syariah, (Pekanbaru: Suska Press, 2012), hlm. 21.

⁴² Akhmad Mujahidin, Op.Cit., hal. 16.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Sedangkan Unit Usaha Syariah yang selanjutnya disebut UUS adalah unit kerja dari kantor pusat Bank Umum Konvensional yang berfungsi sebagai kantor induk dari kantor atau unit yang melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan prinsip atau unit kerja di kantor cabang dari suatu bank yang berkedudukan di luar negeri yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional yang berfungsi sebagai kantor induk dari kantor cabang pembantu syariah atau unit syariah.⁴³

D. Produk dan Jasa Perbankan Syariah

Pada dasarnya produk yang ditawarkan oleh perbankan syariah dapat dibagi menjadi tiga bagian besar, yaitu:

1. Produk penyaluran Dana (*Financing*)
2. Produk penghimpunan Dana (*funding*)
3. Produk Jasa (*Service*)

1. Penyaluran Dana

Dalam menyalurkan dananya ke nasabah, secara garis besar produk pembiayaan syariah terbagi ke dalam empat kategori yang dibedakan berdasarkan tujuan penggunaannya, yaitu:⁴⁴

1. Pembiayaan dengan prinsip jual beli
2. Pembiayaan dengan prinsip sewa
3. Pembiayaan dengan prinsip bagi hasil
4. Pembiayaan dengan akad pelengkap

⁴³ Ibid.

⁴⁴ Adiwarman, A. Karim, Bank Islam Analisis Fiqh dan Keuangan Islam, (Jakarta: PT. RajaGrafindo Persada, 2014), Cet. Ke-10, hlm. 97.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Pembiayaan dengan prinsip jual beli ditujukan untuk memiliki barang, sedangkan yang menggunakan prinsip sewa ditujukan untuk mendapatkan jasa, prinsip bagi hasil digunakan untuk usaha kerja sama yang ditujukan guna mendapatkan barang dan jasa sekaligus.

Pada kategori pertama dan kedua, tingkat keuntungan bank ditentukan di depan dan menjadi bagian harga atas barang atau jasa yang dijual. Produk yang termasuk dalam kelompok ini adalah produk yang menggunakan prinsip jual beli seperti *murabahah*, *salam*, dan *istishna* serta produk yang menggunakan prinsip sewa, yaitu Ijarah dan IMBT.⁴⁵

Sedangkan pada kategori ketiga, tingkat keuntungan bank ditentukan dari besarnya keuntungan usaha sesuai dengan prinsip bagi hasil. Pada produk bagi hasil keuntungan ditentukan oleh nisbah bagi hasil yang disepakati di muka. Produk perbankan yang termasuk ke dalam kelompok ini adalah *musyarakah* dan *madharabah*. Sedangkan pembiayaan dengan akad pelengkap ditujukan untuk memperlancarkan pembiayaan dengan menggunakan tiga prinsip di atas. Dimana kita akan membahas masing-masing produk ini dengan lebih rinci pada uraian berikut:

1. Prinsip jual beli (Ba'i)

Prinsip jual beli dilaksanakan sehubungan dengan adanya perpindahan kepemilikan barang atau benda (*transfer of property*). Tingkat keuntungan bank ditentukan di depan dan menjadi bagian harga atas barang yang di jual.

⁴⁵ Ibid., 97-98.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Transaksi jual beli dapat dibedakan berdasarkan bentuk pembayarannya dan waktu penyerahan barangnya,yakni sebagai berikut:

a. Pembiayaan murabahah

Ba'i al murabahah adalah jual beli barang pada harga asal dengan tambahan keuntungan yang disepakati,sehngga penjual harus memberi tahu harga pokok dan beberapa keuntungan sebagai tambahannya (Antonio,2001:101).

Dalam Fatwa DSN-MUI NO.4/DSN-MUI/IV/2000 tentang murabahah dijelaskan bahwa apabila bank menerima permohonan nasabah atas pembelian barang kepada bank,maka bank harus membeli terlebih dahulu barang yang dipesan oleh nasabah tersebut secara sah kepada pedagang. Apabila bank hendak mewakilkan pembelian barang kepada nasabah dari pihak ketiga,maka akad jual beli murabahah harus dilakukan setelah barang,secara prinsip,menjadi milik bank. Selanjutnya,bank menawarkan barang tersebut kepada nasabah dan nasabah harus membelinya sesuai dengan janji yang telah disepakati karena janji tersebut sifatnya mengikat.dalam hal ini bank diperbolehkan meminta uang muka kepada nasabah ketika menandatangani kesepakatan awal pemesanan, di mana uang muka ini digunakan untuk menutupi kerugian yang ditanggung bank ketika nasabah menolak membeli barang tersebut.⁴⁶

⁴⁶ Ibid., 222.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Pada prinsip *murabahah* itu jual beli, ketika ada permintaan dari nasabah, bank terlebih dahulu membeli pesanan sesuai permintaan nasabah, lalu bank menjual kepada nasabah dengan harga asli lalu di tambah dengan margin keuntungan yang telah disepakati bersama. Sedangkan menurut undang-undang Pajak Pertambahan Nilai (PPN) No. 18 tahun 2000, menyatakan bahwa segala jenis barang, terwujud baik bergerak atau tidak bergerak, maupun barang tidak berwujud merupakan objek PPN. Maka dalam transaksi *murabahah* akan terjadi penyerahan barang kena pajak dari penjual kepada bank, dan juga penyerahan barang kena pajak dari bank kepada nasabah. Atas dasar itulah, bank syariah mewakili pembelian barang kepada nasabah, sehingga bank terhindar dari PPN.

b. Pembiayaan Salam

Salam adalah akad pembiayaan suatu barang dengan cara pemesanan dan pembayaran harga yang dilakukan terlebih dahulu dengan syarat tertentu yang disepakati.⁴⁷ sedangkan penyerahan barang dilakukan sesuai dengan kesepakatan yang dibuat.

Ba'I as-salam adalah ba'I (jual beli) suatu barang tertentu antara pihak [penjual dan pembeli sebesar harga pokok ditambah nilai keuntungan yang telah disepakati, dimana waktu penyerahan barang

⁴⁷ Neneng Nurhasanah, Panji Adam, Hukum Perbankan Syariah, (Jakarta: Sinar Grafika, 2017). Cet-1, hlm. 33.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Diarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dilakukan dikemudian hari sementara penyerahan uang dilakukan di muka (secara tunai).⁴⁸

Dalam praktik perbankan syariah, ketika barang telah di serahkan kepada bank, maka bank akan menjualnya kepada rekanan nasabah atau kepada nasabah itu sendiri secara tunai atau secara cicilan. Harga jual yang telah di tetapkan oleh bank harga beli bank dari nasabah ditambah keuntungan. dalam hal bank menjualnya secara tunai biasanya disebut juga dengan pembiayaan talangan (*bridging financing*). Sedangkan dalam hal bank menjualnya secara cicilan, kedua pihak harus menyepakati harga jual dan jangka waktu pembayaran.⁴⁹

Harga jual dicantum dalam akad jual beli dan jika telah disepakati tidak dapat berubah selama berlakunya akad. Umumnya transaksi ini diterapkan dalam pembiayaan barang yang belum ada seperti pembelian komoditi pertanian oleh bank untuk kemudian dijual kembali secara tunai atau secara cicilan.⁵⁰

Rukun-rukun salam meliputi:

- Transaktor, yakni pembeli (muslam)
- Penjual (muslam ilaih)
- Objek akad salam berupa barang
- Harga uang diperjual belikan dalam transaksi salam

⁴⁸ Nurnasrina, Op.Cit., hlm. 160.

⁴⁹ Adiwarman, A.Karim, Op.Cit., hlm. 99.

⁵⁰ Ibid.,

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Diarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Ijab dan Kabul yang menunjukkan pernyataan kehendak jual beli secara salam, baik berupa ucapan maupun perbuatan.⁵¹

c. Pembiayaan Istishna

Pembiayaan istishna adalah akad pembiayaan barang dalam bentuk pemesanan pembuatan tertentu dengan kriteria tertentu dan persyaratan tertentu yang disepakati antara pemesan dan penjual (*mustashni*) dan penjual atau pembuat (*shani*). Produk istishna menyerupai produk salam, namun dalam istishna pembayarannya dapat dilakukan oleh bank dalam beberapa kali (termin) pembayaran. Skim istishna dalam bank syariah umumnya diaplikasikan pada pembiayaan manufaktur dan konstruksi. Landasan syariah istishna adalah Fatwa DSN MUI No. 06/ DSN-MUI/IV 2000 tentang jual beli istishna dan No. 22/DSN-MUI/III/2000 tentang jual beli istishna parallel.⁵²

Menurut jumhur fuqaha, bai' al-istishna merupakan suatu jenis khusus dari akad bai' as-salam. Biasanya jenis ini dipergunakan di bidang manufaktur. Dengan demikian, ketentuan bai' al-istishna mengikuti ketentuan dan aturan bai' as-salam.⁵³

2. Prinsip Sewa (Ijarah)

Transaksi Ijarah dilandasi adanya perpindahan manfaat. Jadi pada dasarnya prinsip ijarah sama saja dengan prinsip jual beli, tetapi

⁵¹ Rizal Yaya, Op.Cit., hlm. 215.

⁵² Andri Soemitra, Bank dan Lembaga Keuangan Syariah, (Jakarta: kencana Prenadamedia Group), Cet-1. Hlm. 81.

⁵³ M.Syafi'I Antonio, Bank Syariah dari Teori ke Praktik, (Jakarta: Gema Insani Press, 2001), Cet-1. hlm. 113.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

perbedaannya terletak pada objek transaksinya. Bila pada jual-beli objek transaksinya adalah barang. Pada Ijarah objek transaksinya adalah jasa.

Pada akhir masa sewa, bank dapat saja menjual barang yang disewakan nya kepada nasabah. Karena itu dalam perbankan syariah dikenal *Ijarah Muntahhiya Bittamblik* (sewa yang diikuti dengan perpindahannya kepemilikan). Harga sewa dan harga jual disepakati pada awal perjanjian.⁵⁴

Ijarah Muntahhiya Bittamblik adalah transaksi sewa menyewa barang antara barang (*muaajir*) dengan penyewa (*mustajir*) yang diikuti janji bahwa pada saat yang ditentukan kepemilikan barang sewaan akan berpindah kepada mustajir.⁵⁵

3. Prinsip Bagi Hasil (Syirkah)

Produk pembiayaan syariah yang didasarkan atas prinsip bagi hasil adalah sebagai berikut;

a. Pembiayaan Musyarakah

Al-Musyarakah adalah salah satu produk bank syariah yang mana terdapat dua pihak atau lebih yang bekerja sama untuk meningkatkan aset yang dimiliki bersama dimana seluruh pihak memadukan sumber daya yang mereka miliki baik yang berwujud maupun yang tidak berwujud. Dalam hal ini seluruh pihak yang bekerja sama memberikan kontribusi yang dimiliki baik itu dana, barang, skill, ataupun aset-aset

⁵⁴ Adiwarman, A. Karim, Loc. Cit., hlm. 99.

⁵⁵ Nurnasrina, Op. Cit., hlm. 95.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

lainnya. Yang menjadi ketentuan musyarakah adalah pemilik modal berhak dalam menentukan kebijakan usaha yang dijalankan pelaksana proyek.⁵⁶

Al-musyarakah dalam praktik perbankan diaplikasikan dalam hal pembiayaan proyek. Dalam hal ini nasabah dibiayai dengan bank sama-sama menyediakan dana untuk melaksanakan proyek tersebut. Keuntungan dari proyek dibagi sesuai dengan kesepakatan untuk bank setelah terlebih dulu mengembalikan dana yang dipakai nasabah. Al-musyarakah dapat pula dilakukan untuk kegiatan investasi seperti pada lembaga keuangan modal ventura.⁵⁷

b. Pembiayaan Mudharabah

Secara teknis, al-mudharabah adalah akad kerja sama usaha antara dua pihak dimana pihak pertama (*shahibul maal*) menyediakan seluruh (100%) modal, sedangkan pihak lainnya menjadi pengelola. Keuntungan usaha secara mudharabah dibagi menurut kesepakatan yang dituangkan dalam kontrak, sedangkan rugi maka ditanggung oleh pemilik modal selagi kerugian itu bukan kelalaian si pengelola. Seandainya kerugian itu diakibatkan karena kecurangan atau kelalaian si pengelola, si pengelola harus bertanggung jawab atas kerugian tersebut.⁵⁸

⁵⁶ Muhamad, Manajemen Dana Bank Syariah, (Jakarta: Rajawali Pers, 2014), hlm. 30.

⁵⁷ Kasmir, Dasar-dasar Perbankan, (Jakarta: Rajawali Pers, 2016), hlm. 248.

⁵⁸ M. Syafi'i Antonio, OP. Cit., hlm. 95.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Secara umum mudharabah terbagi kepada dua jenis, yaitu *mudharabah muthlaqah* dan *mudharabah muqayyadah*⁵⁹

1. Mudharabah muthlaqah adalah bentuk kerja sama antara shahibul maal dan mudharib yang cangkupannya sangat luas dan tidak dibatasi oleh spesifikasi jenis usaha, waktu, dan daerah bisnis. Dalam pembahasan fiqh sering dicontohkan dengan ungkapan *if'al ma syi'ta* (lakukanlah sesukamu) dari shahibul maal ke mudharib yang memberi kekuasaan sangat besar.
2. Mudharabah muqayyadah adalah kebalikan dari *mudharabah muthlaqah*. Si mudharib dibatasi dengan batas jenis usaha, waktu, atau tempat usaha. Adanya pembatas ini sering kali mencerminkan kecenderungan umum si *shahibul maal* dalam memasuki dunia usaha.

Unsur-unsur(Rukun) akad mudharabah yang harus ada didalamnya dan menjadi persyaratan sahnya transaksi mudharabah itu, adalah:⁶⁰

1. Ijab Qabul
2. Adanya dua pihak (pihak penyedia dana dan pengusaha).
3. Adanya modal
4. Adanya usaha
5. Adanya keuntungan

⁵⁹ Akhmad Mujahidin, Op.Cit., hlm. 70.

⁶⁰ Ibid, hlm. 71-73.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

4. Akad Pelengkap

Untuk mempermudah pelaksanaan pembiayaan, biasanya diperlukan juga akad pelengkap. Akad pelengkap ini tidak ditujukan untuk mencari keuntungan, tetapi ditujukan untuk mempermudah pelaksanaan pembiayaan. Meskipun tidak ditujukan untuk mencari keuntungan, dalam akad pelengkap ini dibolehkan untuk meminta pengganti biaya-biaya yang dikeluarkan untuk melaksanakan akad ini. Besarnya pengganti biaya ini sekedar untuk menutupi biaya yang benar-benar timbul.⁶¹ Akad pelengkap ini adalah akad-akad tabarru' di sini lah akan membahas akad-akad pelengkap sebagai berikut:

a. Hiwalah (Alih Hutang Piutang)

Hiwalah adalah transaksi pengalihan hutang nasabah (*muhil*) kepada bank (*muhall'alah*) dari nasabah lain (*muhall*). Muhil meminta muhall'alah untuk membayarkan terlebih dahulu piutang yang ditumbul dari penjual. Pada saat piutang tersebut jatuh tempo muhall akan membayar kepada muhall'alah. Muhall'alah memperoleh imbalan sebagai jasa pengalihan.⁶² Dimana tujuan fasilitas Hiwalah adalah untuk membantu *supplier* mendapatkan modal tunai agar dapat melanjutkan produksinya.⁶³

b. Rahn (Gadai)

⁶¹Adiwarman, A.Karim, Op.Cit., hlm. 105.

⁶²Nurnasrina, Op.Cit., hlm. 208.

⁶³Adiwarman, A.Karim, Loc.Cit.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Diarangi mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Tujuan akad rahn adalah untuk memberikan jaminan pembayaran kembali kepada bank dalam memberikan pembiayaan.

Barang yang digadaikan wajib memenuhi kriteria:⁶⁴

1. Milik nasabah sendiri
2. Jelas ukuran, sifat, dan nilainya ditentukan berdasarkan nilai riil pasar.
3. Dapat dikuasai namun tidak boleh dimanfaatkan oleh bank.

Ar-Rahn merupakan kegiatan menahan salah satu harta milik si peminjam sebagai jaminan atas pinjaman yang diterimanya. Kegiatan seperti ini dilakukan seperti jaminan utang atau gadai.⁶⁵

c. Qardh

Akad Qardh adalah transaksi pinjam meminjam dana tanpa imbalan dengan kewajiban pihak peminjam mengembalikan pokok pinjaman secara sekaligus atau cicilan dalam jangka waktu tertentu.⁶⁶ Fatwa Dewan Syariah Nasional No:19/DSN-MUI/IV/2001

d. Wakalah (perwakilan)

Wakalah atau wikalah berarti penyerahan, pendelegasian, atau pemberian mandat. Yang di maksud dengan hawalah yaitu

⁶⁴ Ibid, hlm. 106.

⁶⁵ Kasmir, Op.Cit., hlm. 254.

⁶⁶ Muhamad, Manajemen Dana Bank Syariah, (Jakarta:Rajawali Pers, 2014), hlm. 54.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

pelimpahan kekuasaan oleh seseorang kepada yang lain dalam dalam hal-hal yang diwakilkan.⁶⁷

e. Kafalah (Garansi Bank)

Kafalah adalah penjaminan yang diberikan oleh penanggung (kafil) kepada pihak ketiga atau yang bertanggung (makful lahu) untuk memenuhi kewajiban pihak kedua (makful anhu).⁶⁸

Garansi bank dapat diberikan dengan tujuan untuk menjamin pembayaran suatu kewajiban pembayaran. Bank dapat mensyaratkan nasabah untuk menempatkan jumlah dana untuk fasilitas ini sebagai rahn. Bank dapat pula menerima dana tersebut dengan prinsip *wadi'ah*. Untuk jasa-jasa ini, bank mendapatkan pengganti biaya atas jasa yang diberikan.⁶⁹

2. Penghimpunan Dana

Penghimpunan dana di bank syariah dapat berbentuk giro, tabungan, dan deposito. prinsip operasional syariah yang diterapkan dalam penghimpunan dana masyarakat adalah prinsip *wadi'ah* dan *mudharabah*.

a. Prinsip wadi'ah

Prinsip *wadi'ah* yang diterapkan adalah *wadi'ah yad dhamanah* yang diterapkan pada produk rekening giro. *Wadi'ah dhamanah* berbeda dengan *wadi'ah amanah*. Dalam *wadi'ah amanah* pada prinsipnya harta

⁶⁷ M. Syafi'i Antonio, Op.Cit., hlm. 120.

⁶⁸ Muhamad, Op.Cit., hlm. 60.

⁶⁹ Adiwarman, A. Karim, Op.Cit., hlm. 107.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

titipan tidak boleh dimanfaatkan oleh yang dititip. Sementara itu, dalam hal *wadi'ah dhamanah*, pihak yang ditipi (bank) bertanggung jawab atas kebutuhan harta titipan sehingga ia boleh memnfaatkan harta titipan tersebut.

Karena *wadi'ah* yang diterapkan dalam produk giro perbankan ini juga disifati dengan *yad dhamanah*, implikasi hukumnya sama dengan *qardh*, dimana nasabah bertindak sebagai yang meminjamkan uang, dan bank bertindak sebagai yang dipinjami.⁷⁰

b. Prinsip Mudharabah

Dalam mengaplikasikan prinsip *mudharabah*, penyimpan atau deposan bertindak sebagai *shahibul maal* (pemilik modal) dan bank sebagai *mudharib* (pengelola). Dana tersebut digunkankan bank untuk melakukan murabahah atau ijarah. Dapat pula dana tersebut digunakan bank untuk melakukan mudharabah kedua. Hasil usaha ini akan dibagi hasilkan berdasarkan nisbah yang disepakati. Dalam hal bank menggunakannya untuk melakukan mudharabah kedua, maka bank bertanggung jawab penuh atas kerugian yang terjadi.

Rukun *mudharabah* terpenuhi sempurna (ada mudharib-ada pemilik dana-ada usaha yang akan dibagi hasilkan-ada nisbah dan ada ijab Kabul). Prinsip *mudharabah* ini akan diaplikasikan pada produk tabungan berjangka dan deposito berjangka.⁷¹

⁷⁰Adiwarman, A.Karim, Loc.Cit., hlm. 107-108.

⁷¹Ibid, hlm. 108-109.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

c. Akad Pelengkap

Seperti yang juga terjadi pada penyaluran dana, maka dalam pelaksanaan penghimpunan dana, biasanya di perlukan juga akad pelengkap. Akad pelengkap ini juga tidak ditujukan untuk mencari keuntungan, namun ditujukan untuk mempermudah pelaksanaan pembiayaan. Meskipun tidak ditujukan untuk mencari keuntungan, dalam akad ini bank dibolehkan untuk meminta pengganti biaya-biaya yang dikeluarkan dalam pelaksanaan akad ini. Besarnya pengganti biaya ini seseder untuk menutupi biaya yang benar-benar timbul. Salah satu akad pelengkap yang digunakan untuk penghimpunan dana adalah akad wakalah.

Wakalah dalam aplikasi perbankan terjadi apabila nasabah memberikan kuasa kepada bank untuk mewakili dirinya melakukan pekerjaan jasa tertentu, seperti Inkaso dan transfer uang.⁷²

Penghimpunan dana di bank syariah dapat berbentuk Tabungan, Giro dan Deposito sebagai berikut:

a. Tabungan

Tabungan menurut undang-undang perbankan Nomor 10 tahun 1998 adalah simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat-syarat tertentu yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik menggunakan cek, bilyet giro, dan/atau alat lainnya yang dipersamakan dengan itu.⁷³

⁷² Ibid, hlm. 112.

⁷³ Kasmir, Op.Cit., hlm. 93.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

b. Giro

Simpanan giro atau yang lebih populer disebut rekening giro menurut undang-undang perbankan Nomor 10 tahun 1998 tanggal 10 November 1998 adalah simpanan yang penarikannya dapat dilakukan setiap setiap saat dengan menggunakan cek, bilyet giro, sarana perintah pembyaran lainnya atau dengan cara pemindahbukuan.⁷⁴

c. Deposito

Deposito menurut undang-undang Nomor 10 tahun 1998 adalah simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu berdasarkan perjanjian nasabah penyimpan dengan bank.⁷⁵

3. Produk Jasa (Service)

Selain menjalankan fungsinya sebagai *intermediaries* (penghubung) antara pihak yang mbutuhkan dana dengan pihak yang kelebihan dana, bank syariah dapat pula melakukan berbagai pelayanan jasa perbankan kepada nasabah dengan mendapatkan imbalan berupa sewa atau keuntungan. Jasa perbankan tersebut antar lain yaitu:⁷⁶

a. Al-wakalah

Pemberian kuasa dari pemberi kuasa (muwakil) kepada penerima kuasa (wakil) untuk melaksanakan suatu tugas (taukil) atas nama pemberi kuasa. Dalam praktik perbankan terjadi apabila nasabah memberikan

⁷⁴ Kasmir, Op.Cit., hlm. 76.

⁷⁵ Ibid., hlm. 102.

⁷⁶ Adiwarman, A.Karim, Loc.Cit., hlm. 112.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Diarangi mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

kuasa kepada bank untuk mewakili dirinya melakukan pekerjaan jasa tertentu.

Akad wakalah adalah pelimpahan kekuasaan oleh suatu pihak (muwakkil) kepada pihak lain (wakil) dalam hal-hal yang boleh diwakilkan, karena tidak semua hal dapat diwakilkan contohnya shalat, puasa dll.

Al-wakalah adalah jasa melakukan tindakan atau pekerjaan mewakili nasabah sebagai pemberi kuasa. Untuk mewakili nasabah melakukan tindakan/pekerjaan tersebut nasabah diminta untuk mendepositokan dana secukupnya.⁷⁷

b. Al-kafalah

Kafalah adalah penjaminan yang diberikan oleh penanggung (kafil) kepada pihak ketiga atau yang bertanggung (makful lahu) untuk memenuhi kewajiban pihak kedua (makful anhu).⁷⁸

Garansi bank dapat diberikan dengan tujuan untuk menjamin pembayaran suatu kewajiban pembayaran. Bank dapat mensyaratkan nasabah untuk menempatkan jumlah dana untuk fasilitas ini sebagai rahn. Bank dapat pula menerima dana tersebut dengan prinsip *wadi'ah*. Untuk jasa-jasa ini, bank mendapatkan pengganti biaya atas jasa yang diberikan.⁷⁹

c. Al-Hawalah

⁷⁷ Nurnasrina, Op.Cit., hlm. 188.

⁷⁸ Muhamad, Loc.Cit., hlm. 60.

⁷⁹ Adiwarman, A.Karim, Loc.Cit., hlm. 107.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Diarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hawalah adalah transaksi pengalihan hutang nasabah (*muhi*) kepada bank (*muhal'alaih*) dari nasabah lain (*muhal*). *Muhal* meminta *muhal'alaih* untuk membayarkan terlebih dahulu piutang yang ditumbul dari penjual. Pada saat piutang tersebut jatuh tempo *muhal* akan membayar kepada *muhal'alaih*. *Muhal'alaih* memperoleh imbalan sebagai jasa pengalihan.⁸⁰ Dimana tujuan fasilitas *Hiwalah* adalah untuk membantu *suplier* mendapatkan modal tunai agar dapat melanjutkan produksinya.⁸¹

d. Ar-Rahn

Rahn adalah transaksi penyerahan barang/harta (*marhun*) dari nasabah rahin kepada bank (*murtahin*) sebagai jaminan sebagian atau seluruh hutang. Dalam bahasa umum lebih dikenal dengan Gadai. Dalam praktik, tujuan akad rahn adalah untuk memberikan jaminan pembayaran kembali kepada bank dalam memberikan pembayaran.⁸²

e. Al-Qardh

Akad Qardh adalah transaksi pinjam meminjam dana tanpa imbalan dengan kewajiban pihak peminjam mengembalikan pokok pinjaman secara sekaligus atau cicilan dalam jangka waktu tertentu.⁸³ Fatwa Dewan Syariah Nasional No:19/DSN-MUI/IV/2001

⁸⁰ Nurnasrina, Loc.Cit., hlm. 208.

⁸¹ Adiwarman, A.Karim, Loc.Cit., hlm. 105.

⁸² Nurnasrina, Op.Cit., hlm. 224.

⁸³ Muhamad, Loc.Cit., hlm. 54.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

Berdasarkan penelitian penulis tentang persepsi nasabah terhadap sistem operasional Bank Muamalat Indonesia Tbk Cabang Batam, maka penulis mengambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Persepsi nasabah terhadap sistem operasional Bank Muamalat Indonesia Tbk Cabang Batam ternyata banyaknya nasabah yang masih belum mempercayai.. Hal ini dapat dilihat dari hasil jawaban responden yang sebagian besar nasabah menjawab masih Ragu terhadap sistem operasional Bank Muamalat Indonesia Tbk Cabang Batam, baik dari transaksi menghimpun dana, menyalurkan dana maupun Jasa. Nasabah berpandangan sedemikian menunjukkan kurangnya pemahaman terhadap perbankan syariah.

B. Saran

1. Bagi Bank Muamalat Indonesia Tbk Cabang Batam agar melakukan sosialisasi dan Edukasi terhadap Sistem Operasional Bank sehingga nasabah mengerti dan paham terhadap Sistem Operasional Bank. Agar nasabah tidak berpandangan seperti ini yang meragukan Bank Muamalat Indonesia. Jika lebih baik nya Bank Muamalat Indonesia Tbk Cabang Batam Bersosialisasi

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dan Edukasi kepada Masyarakat setempat agar semua masyarakat bisa mengerti terhadap Bank Muamalat Indonesia.

2. Akademik, diharapkan karya tulis ini bisa menjadi rujukan kepada pihak-pihak yang melakukan penelitian yang serupa dalam ruang lingkup yang lebih luas khususnya dalam bidang perbankan.



DAFTAR PUSTAKA

- Rivai, Veithzal, 2010, Islamic Banking, Jakarta: Bumi Aksara.
- Muhammad, 2007, Lembaga Ekonomi Syariah, Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Ali, Zainudin, 2010, Hukum Perbankan Syariah, Jakarta: Sinar Grafika.
- Yaya, Rizal, 2014, Akuntansi Perbankan Syariah, Jakarta: Salemba Empat.
- Wirdyaningsih, 2005, Bank dan Asuransi Islam di Indonesia, Jakarta: Kencana.
- Nurnasrina, 2012, Perbankan Syariah, Pekanbaru: Suska Press.
- Ismail, 2011, Perbankan Syariah, Jakarta: Kencana.
- Irawan, Prasetya, 2004, Logika dan Prosedur Penelitian, Jakarta: Stialan-Lan.
- Hasan, Iqbal, 2003, Pokok-Pokok Materi Statistik 1 (Statistik Deskriptif), Jakarta: PT Bumi Asara.
- www.nasabah.blogspot.com
- Harbani Pasolong, 2012, Metode Penelitian Administrasi Publik, Bandung: Alfabeta.
- Hasan, Ali, 2010, Marketing Bank Syariah, Bogor: Ghalia Indonesia.
- M: Nur Rianto, 2010, Dasar-Dasar Pemasaran Bank Syariah, Bandung: Alfabeta.
- Kamaruddin, 2012, Metode Penelitian Kuantitatif, Pekanbaru: Suska Pers.
- Slameto, 2002, Belajar dan Faktor-Faktor yang mempengaruhinya, Jakarta: Rineka Cipta.
- Usman, Rachmad, 2012, Aspek Hukum Perbankan Syariah di Indonesia, Jakarta: Sinar Grafika.
- Muthaheer, Osmad, 2012, Akuntansi Perbankan Syariah, Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Mujahidin, Akhmad, 2016, Hukum Perbankan Syariah, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Adiwarman, A.Karim, 2014, Bank Islam Analisis Fiqh dan Keuangan Islam, Jakarta: PT. RajaGrafinfo Persada.

Nurhasanah,Neneng, 2017, Panji Adam, Hukum Perbankan Syariah, Jakarta:Sinar Grafika.

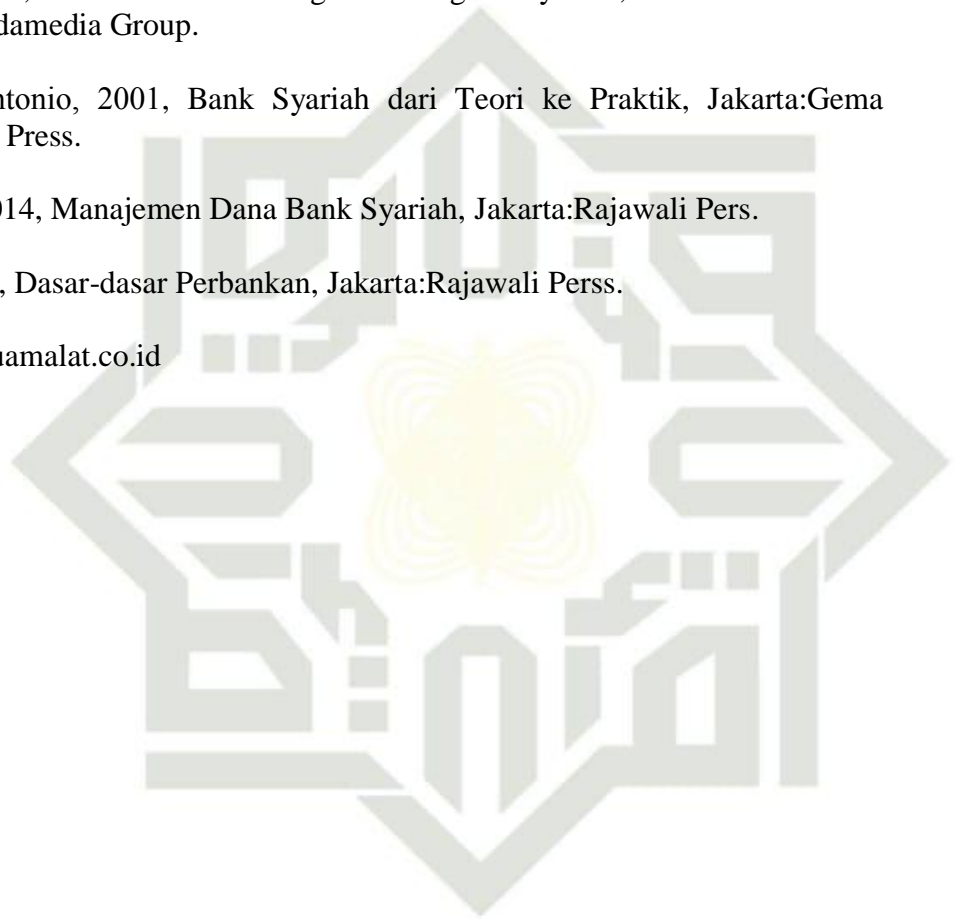
Soemitra,Andri, Bank dan Lembaga Keuangan Syariah, Jakarta: kencana Prenadamedia Group.

M.Syafi'I Antonio, 2001, Bank Syariah dari Teori ke Praktik, Jakarta:Gema Insani Press.

Muhamad, 2014, Manajemen Dana Bank Syariah, Jakarta:Rajawali Pers.

Kasmir, 2016, Dasar-dasar Perbankan, Jakarta:Rajawali Perss.

www.bankmuamalat.co.id



UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumpulkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ANGKET PENELITIAN

Judul : **PERSEPSI NASABAH TERHADAP SISTEM OPERASIONAL
BANK MUAMALAT INDONESIA,TBK CABANG BATAM**

A. Petunjuk Pengisian

1. Angket ini semata untuk pengumpulan data dalam rangka penulisan laporan akhir/proposal dan tidak ada pengaruh apapun terhadap kedudukan bapak/ibu.
2. Mohon di isi dengan melingkari dengan salah satu point: a,b, dan c yang tersedia dibawah ini sebagai jawaban yang paling sesuai yang tepat menurut bapak/ibu.
3. Atas kesedian bapak/ibuk mengisi dan mengembalikan angket ini, di ucapkan terima kasih.

B. Identitas bapak/ibu

1. Umur
2. Pekerjaan.....
3. Agama.....

C. Pertanyaan

Persepsi Nasabah

1. Bagaimana tanggapan dan pandangan bapak/ibu terhadap sistem hukum Bank Syariah seperti Bank Muamalat Indonesia?
 - a. Baik,tidak melanggar nilai-nilai agama
 - b. Sama saja dengan bank konvensional hanya beda nama

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- c. Masih ragu terhadap sistem hukum di Bank Muamalat Indonesia
2. Menurut bapak/ibu bagaimanakah transaksi yang dilakukan Bank Muamalat Indonesia?
 - a. Sudah sesuai dengan syariat Islam
 - b. Belum sesuai dengan syariat Islam
 - c. Masih ragu setiap transaksi yang dilakukan oleh BMI
3. Bagaimana pandangan bapak/ibu tentang sistem operasional bank syariah seperti Bank Muamalat Indonesia apakah masih memakai sistem bunga seperti bank konvensional?
 - a. Iya
 - b. Tidak
 - c. Ragu
4. Bagaimana pandangan bapak/ibu terhadap sistem bagi hasil yang dilakukan di Bank Muamalat Indonesia.apakah sama saja dengan bunga yang terdapat di Bank Konvensional?
 - a. Bagi hasil sama saja dengan Bunga
 - b. Bagi hasil beda dengan Bunga
 - c. Tidak tahu apa itu bagi hasil
5. Apakah bapak/ibu paham apa itu Bagi Hasil yang terdapat di Bank Muamalat Indonesia?
 - a. Tidak paham
 - b. Paham
 - c. Kurang paham

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

6. Menurut bapak/ibu setiap ada dana tambahan yang terdapat di sistem operasional Bank Muamalat Indonesia itu sama saja dengan Riba?
 - a. Iya
 - b. Tidak
 - c. Ragu
7. Bagaimana pandangan bapak/ibu setiap kegiatan Operasional Bank Muamalat Indonesia, baik itu Mnghimpun dana, menyalurkan dana maupun jasa. apakah masih ada Riba atau sudah bebas dari Riba?
 - a. Bebas dari Riba
 - b. Masih ada Riba
 - c. Masih ragu

DOKUMENTASI PENELITIAN

1. Penyebaran Angket Kepada Nasabah Bank Muamalat Indonesia Tbk Cabang Batam



- Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PENGESAHAN PERBAIKAN LAPORAN AKHIR

Laporan akhir dengan judul **PERSEPSI NASABAH TERHADAP SISTEM OPERASIONAL BANK MUAMALAT INDONESIA TBK CABANG BATAM**, yang ditulis oleh:

Nama : **ANDRA YOPA KURNIAWAN**
 NIM : 01626103982
 Program Studi : D3 Perbankan Syariah

Telah dimunaqasyahkan pada :

Hari/Tanggal : Selasa, 31 Desember 2019
 Waktu : 08.00 WIB
 Tempat : Ruang Peradilan Semu Fakultas Syariah dan Hukum

Telah diperbaiki sesuai permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 14 Januari 2020

TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua
Nurnasrina, SE, M.Si
 Sekretaris
Madona Khairunisa, S.E.I, ME.Sy
 Penguji I
Ahmad Hamdalah, M.Sy
 Penguji II
Dr. Jenita, SE., MM







Kasubbag Adm.Umum dan Keuangan
 Fakultas Syariah dan Hukum



Eri Surianto, SH.I
 NIP. 19670218 199303 1 006



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
FAKULTAS SYARI'AH & HUKUM

كلية الشريعة و القانون

FACULTY OF SYARI'AH AND LAW

UIN SUSKA RIAU

Jl. H. R. Soebrantas No. 155 KM. 15 Tuahmadani Tampan - Pekanbaru 28293 PO. Box. 1004 Telp / Fax. 0761-562052
Web. www.fasih.uin-suska.ac.id Email : fasih@uin-suska.ac.id

Nomor : Un.04/F.I/PP.00.9/6157/2019
Sifat : Biasa
Lamp. : 1 (Satu) Proposal
Hal : **Mohon Izin Riset**

Pekanbaru, 30 Juli 2019

Kepada
Yth. Kepala Dinas Penanaman Modal dan PTSP
Provinsi Riau

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Disampaikan bahwa salah seorang mahasiswa Fakultas Syari'ah dan Hukum
Universitas Sultan Syarif Kasim Riau :

Nama : Andra Yopa Kurniawan
NIM : 01626103982
Jurusan : Perbankan Syariah D3
Semester : VII (Tujuh)
Lokasi : PT.BANK MUAMALAT INDONESIA TBK CABANG BATAM

bermaksud akan mengadakan riset guna menyelesaikan Penulisan Skripsi yang berjudul
:PERSEPSI NASABAH TERHADAP SISTEM OPERASIONAL BANK MUAMALAT
INDONESIA

Pelaksanaan kegiatan riset ini berlangsung selama 3 (tiga) bulan terhitung mulai
tanggal surat ini dibuat. Untuk itu kami mohon kiranya kepada Saudara berkenan
memberikan izin guna terlaksana riset dimaksud.

Demikian disampaikan, terima kasih.

a.n. Rektor
Dekan

Dr. Drs. H. Hajar, M.Ag
NIP. 19580712 198603 1 005

Tembusan :
Rektor UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



PEMERINTAH PROVINSI RIAU DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU

Gedung Menara Lancang Kuning Lantai I & II Komp. Kantor Gubernur Riau
Jl. Jenderal Sudirman No. 460 Telp. (0761) 39119 Fax. (0761) 39117, PEKANBARU
Email : dpmptsp@riau.go.id

Kode Pos : 28126

REKOMENDASI

Nomor : 503/DPMPSTP/NON IZIN-RISET/24912
TENTANG



032010

PELAKSANAAN KEGIATAN RISET/PRA RISET DAN PENGUMPULAN DATA UNTUK BAHAN LTA

Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Riau, setelah membaca Surat Permohonan Riset dari : **Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau, Nomor : Un.04/F.I/PP.00.9/6157/2019 Tanggal 30 Agustus 2019**, dengan ini memberikan rekomendasi kepada:

- | | |
|----------------------|--|
| 1. Nama | : ANDRA YOPA KURNIAWAN |
| 2. NIM / KTP | : 01626103982 |
| 3. Program Studi | : PERBANKAN SYARIAH |
| 4. Jenjang | : DIII |
| 5. Alamat | : PEKANBARU |
| 6. Judul Penelitian | : PERSEPSI NASABAH TERHADAP SISTEM OPERASIONAL BANK MUAMALAT INDONESIA |
| 7. Lokasi Penelitian | : PT. BANK MUAMALAT INDONESIA TBK CABANG BATAM |

Dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Tidak melakukan kegiatan yang menyimpang dari ketentuan yang telah ditetapkan.
2. Pelaksanaan Kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data ini berlangsung selama 6 (enam) bulan terhitung mulai tanggal rekomendasi ini diterbitkan.
3. Kepada pihak yang terkait diharapkan dapat memberikan kemudahan serta membantu kelancaran kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data dimaksud.

Demikian rekomendasi ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Dibuat di : Pekanbaru
Pada Tanggal : 1 Agustus 2019



Ditandatangani Secara Elektronik Melalui :
Sistem Informasi Manajemen Pelayanan (SIMPEL)

DINAS PENANAMAN MODAL DAN
PELAYANAN TERPADU SATU PINTU
PROVINSI RIAU

Tembusan :

Disampaikan Kepada Yth :

1. Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Provinsi Riau di Pekanbaru
2. Gubernur Kepulauan Riau
Up. Kaban Kesbangpol dan Linmas di Tanjung Pinang
3. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau di Pekanbaru
4. Yang Bersangkutan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



PEMERINTAH KOTA BATAM
BADAN KESATUAN BANGSA DAN POLITIK

Kantor Bersama, Jalan Raja Isa No. 17 Batam Centre
Telp / Fax : (0778) 470620 Email : kesbangpolbatam@yahoo.co.id

Batam, 8 Agustus 2019

Nomor : 700/266/Kesbangpol-Rekom/VIII/2019
Lampiran : -
Perihal : Penyampaian Rekomendasi Penelitian

Kepada Yth;
**KEPALA PT. BANK MUAMALAT
INDONESIA TBK CABANG
BATAM**

di - Tempat

Menindaklanjuti surat Dekan Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau Nomor: Un.04/F.1/PP.00.9/6157/2019/ 30 Juli 2019 perihal Mohon Izin Riset dan Surat dari DPM-PTSP Pemerintah Provinsi Riau Nomor : 503/DPMPTSP/NON IZIN-RISET/24912 tentang pelaksanaan kegiatan riset/pras riset dan pengumpulan data untuk bahan LTA tanggal 1 Agustus 2019, untuk mata kuliah Skripsi, bersama ini disampaikan Rekomendasi Izin Penelitian, Nomor : 700/265/Kesbangpol-Rekom/VIII/2019 atas nama **ANDRA YOPA KURNIAWAN** dengan Judul Skripsi "**PERSEPSI NASABAH TERHADAP SISTEM OPERASIONAL BANK MUAMALAT INDONESIA TBK CABANG BATAM**".

Dibuat di : Batam
Pada Tanggal : 8 Agustus 2019
a.n. **KEPALA BADAN KESBANGPOL
KOTA BATAM
KABID KEWASPADAAN NASIONAL**

KAMARUDDIN, SE
Pejabat Pk.I (III/d)
NIP. 19630707 198603 1 032

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



PEMERINTAH KOTA BATAM BADAN KESATUAN BANGSA DAN POLITIK

Kantor Bersama, Jalan Raja Isa No. 17 Batam Centre
Telp / Fax : (0778) 470620 Email : kesbangpolbatam@yahoo.co.id

REKOMENDASI

Nomor : 700/265/Kesbangpol-Rekom/VIII/2019

- Dasar :
1. Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor 7 Tahun 2014 Tentang Perubahan Atas Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor 64 Tahun 2011;
 2. Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor 64 Tahun 2011 tentang Pedoman Penerbitan Rekomendasi Penelitian;
 3. Peraturan Daerah Provinsi Kepulauan Riau Nomor 7 Tahun 2016 Tentang Pembentukan dan Susunan Perangkat Daerah Provinsi Kepulauan Riau (Lembaran Daerah Provinsi Kepulauan Riau Tahun 2016 Nomor 7, Tambahan Lembaran Daerah Provinsi Kepulauan Riau Nomor 41);
 4. Peraturan Daerah Kota Batam Nomor 02 Tahun 2014 tentang Susunan Organisasi dan Tata Kerja Lembaga Teknis Daerah dan Lembaga Lain.

Menimbang Surat dari : Dekan Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau Nomor: Un.04/F.1/PP.00.9/6157/2019/ 30 Juli 2019 perihal Mohon Izin Riset dan Surat dari DPMTSP Pemerintah Provinsi Riau Nomor: 503/DPMTSP/NON IZIN-RISET/24912 tentang pelaksanaan kegiatan riset/prariset dan pengumpulan data untuk bahan LTA tanggal 1 Agustus 2019.

Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Kota Batam memberikan Rekomendasi kepada :

- a. Nama : ANDRA YOPA KURNIAWAN
- b. NIM/Studi/PT : 01626103982/Perbankan Syariah-D-III/UIN SUSKA RIAU
- c. Untuk :
 - 1) Melakukan Penelitian dengan Judul Skripsi "*PERSEPSI NASABAH TERHADAP SISTEM OPERASIONAL BANK MUAMALAT INDONESIA TBK CABANG BATAM*".
 - 2) Lokasi Penelitian : PT.BANK MUAMALAT INDONESIA TBK CABANG BATAM
 - 3) Waktu/Lama Penelitian : Selama 6 (enam) bulan terhitung mulai tanggal rekomendasi ini dibuat;
 - 4) Sebelum melakukan penelitian, agar melapor kepada Pemerintah setempat;
 - 5) Melaporkan hasil penelitian yang telah dilakukan sebagai masukan bagi Pemerintah setempat.

Demikian rekomendasi ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Dibuat di : Batam
Pada Tanggal : 8 Agustus 2019
a.n. KEPALA BADAN KESBANGPOL
KOTA BATAM
KABID KEWASPADAAN NASIONAL





Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Nomor : 678/SRT/KC-BATAM/IX/2019

Batam, 16 September 2019 M
16 Muharram 1441 H

Hal : **Konfirmasi Pelaksanaan Penelitian Skripsi a/n Andra Yopa Kurniawan**

Kepada Yth.
Dekan Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau
Fakultas Syariah Dan Hukum
Di
Pekanbaru – Riau

Assalamualaikum Wr Wb

Semoga SWT senantiasa melimpahkan taufiq dan hidayah-Nya kepada kita semua dalam menjalankan aktivitas sehari-hari. Amin.

Menindaklanjuti surat rekomendasi penelitian skripsi dari Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Pemerintah Kota Batam nomor 700/266/Kesbangpol-Rekom/VIII/2019 tanggal 08 Agustus 2019 terkait rekomendasi penelitian a/n Andra Yopa Kurniawan dengan judul skripsi "Persepsi Nasabah Terhadap Sistem Operasional PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Cabang Batam" maka dengan ini kami menyatakan bahwa yang bersangkutan telah melaksanakan kegiatan tersebut di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Batam dari tanggal 17-31 Juli 2019.

Wassalamualaikum Wr Wb

**PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk.
Cabang Batam**


Bank Muamalat
KANTOR CABANG BATAM
Fadlin Arief
Branch Operation Service Manager



RIWAYAT HIDUP

Andra Yopa Kurniawan, Lahir di Moro, Kabupaten Karimun, Kepulauan Riau pada tanggal 30 november 1997. Penulis merupakan anak keenam dari enam bersaudara yang terlahir dari pasangan ayahanda Alm. Majid dan ibunda Suryati. Pendidikan formal yang ditempuh oleh penulis adalah TK Almunawarah lulus pada tahun 2004. Selanjutnya melanjutkan pendidikan ke SD Seroja 009 Moro lulus pada tahun 2010. Selanjutnya melanjutkan pendidikan ke SMPN 43 Batam lulus pada tahun 2013

Setelah itu penulis melanjutkan pendidik ke SMKN 04 Batam lulus pada tahun 2016. Kemudian pada tahun 2016 melanjutkan studi kejurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Hukum di Universitas islam negeri sultan syarif Kasim riau 2016-2020. Setelah menjalani proses perkuliahan pada bulan juni s/d agustus 2018 penulis melaksanakan Praktik Kerja Lapangan (PKL) di Batam Kepulauan Riau.

Kemudian pada tahun 2019 penulis melaksanakan penelitian di Bank Muamalat Indonesia Tbk Cabang Batam dengan judul “Persepsi Nasabah Terhadap Sistem Operasional Bank Muamalat Indonesia Tbk Cabang Batam”.